

Аудиторское заключение
независимого аудитора
в отношении обобщенной консолидированной
финансовой отчетности

ПАО «Совкомбанк» и его дочерних организаций
за 2022 год

Октябрь 2023 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
в отношении обобщенной консолидированной
финансовой отчетности
ПАО «Совкомбанк» и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Обобщенный консолидированный отчет о совокупном доходе	5
Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении	6
Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	7
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Введение	8
2. Основы составления обобщенной финансовой отчетности	9
3. Основные положения учетной политики	12
4. Существенные учетные суждения и оценки	32
5. Информация по сегментам	34
6. Чистый процентный доход	39
7. Комиссионные доходы	40
8. Комиссионные расходы	40
9. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и оценочные обязательства	41
10. Прочие операционные доходы	41
11. Прочая небанковская деятельность	42
12. Расходы на персонал	44
13. Прочие общехозяйственные и административные расходы	44
14. Прочее обесценение и резервы	44
15. Доход/(расход) по налогу на прибыль	45
16. Денежные средства и их эквиваленты	47
17. Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	48
18. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49
19. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	49
20. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	61
21. Инвестиционная собственность	62
22. Основные средства и нематериальные активы	62
23. Активы в форме права пользования	63
24. Прочие активы	64
25. Текущие счета и депозиты клиентов	65
26. Средства ЦБ РФ	65
27. Депозиты и счета банков	65
28. Выпущенные долговые ценные бумаги	67
29. Прочие обязательства	67
30. Капитал	68
31. Договорные обязательства	69
32. Условные обязательства	71
33. Гудвилл	72

ООО «ЦАТР – аудиторские услуги»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 495 705 9700
+7 495 755 9700
Факс: +7 495 755 9701
ОГРН: 1027739707203
ИНН: 7709383532
ОКПО: 59002827
КПП: 770501001

TSATR – Audit Services LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 495 705 9700
+7 495 755 9700
Fax: +7 495 755 9701
www.b1.ru

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Наблюдательному совету
ПАО «Совкомбанк»

Мнение

Прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность, состоящая из обобщенного консолидированного отчета о совокупном доходе за год, завершившийся 31 декабря 2022 г., обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 г. и обобщенного консолидированного отчета об изменениях в капитале за год, завершившийся 31 декабря 2022 г., а также соответствующих примечаний, составлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности ПАО «Совкомбанк» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа») за 2022 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «проаудированная консолидированная финансовая отчетность»).

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной консолидированной финансовой отчетностью в соответствии с принципами, описанными в Примечании 2 «Основы составления обобщенной финансовой отчетности».

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность

В обобщенной консолидированной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Поэтому ознакомление с обобщенной консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой обобщенной консолидированной финансовой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой консолидированной финансовой отчетности. Обобщенная консолидированная финансовая отчетность и проаудированная консолидированная финансовая отчетность не отражают влияния событий, произошедших после даты нашего заключения о проаудированной консолидированной финансовой отчетности.

Проаудированная консолидированная финансовая отчетность и наше заключение о данной отчетности

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной консолидированной финансовой отчетности в нашем заключении от 6 апреля 2023 г. Данное заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период.



НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ

Ответственность руководства за обобщенную консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с принципами, описанными в Примечании 2 «Основы составления обобщенной финансовой отчетности».

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная консолидированная финансовая отчетность во всех существенных отношениях проаудированной консолидированной финансовой отчетности, на основе процедур, выполненных нами в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».

А.В. Сорокин,
действующий от имени Общества с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
на основании доверенности от 18 апреля 2022 г.,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 22006014805)

3 октября 2023 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ПАО «Совкомбанк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 1 сентября 2014 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1144400000425.
Местонахождение: 156000, Россия, г. Кострома, пр-кт Текстильщиков, д. 46.

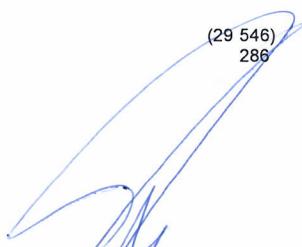
Обобщенный консолидированный отчет о совокупном доходе**за год, завершившийся 31 декабря 2022 г.**

	Прим.	2022 г. млн руб.	2021 г. млн руб.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	6	213 479	153 587
Прочие процентные доходы	6	32 596	29 507
Процентные расходы	6	(138 679)	(63 953)
Расходы, связанные со страхованием вкладов		(4 368)	(3 048)
Чистый процентный доход		103 028	116 093
Расходы по кредитным убыткам	9, 17, 19, 20, 31	(53 942)	(31 637)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		49 086	84 456
Комиссионные доходы	7	46 627	45 495
Комиссионные расходы	8	(9 420)	(10 012)
Чистый комиссионный доход		37 207	35 483
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(4 144)	(13 055)
Чистый(ая) убыток/прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	19	(343)	2 980
Чистый убыток в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(733)	(1 313)
Чистый(ая) убыток/прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами		(29 792)	9 004
Прочее обесценение и резервы	14	(1 789)	(441)
Убыток от первоначального признания кредитов, выданных по нерыночным ставкам		(1 991)	—
Прочие операционные доходы	10	2 318	6 097
Операционные доходы		49 819	123 211
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	11	35 466	16 430
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	11	(27 421)	(13 854)
Чистая прибыль по прочей небанковской деятельности		8 045	2 576
Переоценка зданий и инвестиционной собственности		273	45
Расходы на персонал	12	(43 068)	(37 174)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	13	(32 786)	(27 596)
(Убыток)/прибыль до расхода по налогу на прибыль		(17 717)	61 062
Доход/(расход) по налогу на прибыль	15	3 380	(11 353)
(Убыток)/прибыль за отчетный период		(14 337)	49 709
(Убыток)/прибыль за отчетный период, приходящийся на:			
- акционеров Банка		(14 623)	50 386
- неконтрольную долю участия		286	(677)
Базовый(ая) и разводненный(ая) убыток/прибыль на обыкновенную акцию, приходящийся на акционеров Банка (в рублях на акцию)	30	(0,79)	2,55
Прочий совокупный расход			
Прочий совокупный (расход)/доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий			
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		(6 990)	(11 465)
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		64	(65)
Фонд накопленных курсовых разниц		(17)	17
Прочий совокупный (расход)/доход, не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка			
Чистый (расход)/доход по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		(7 896)	10 769
Переоценка зданий за вычетом налогов		(84)	363
Прочий совокупный расход, за вычетом налогов		(14 923)	(381)
Итого совокупный (расход)/доход		(29 260)	49 328
Совокупный (расход)/доход, приходящийся на:			
- акционеров Банка		(29 546)	50 005
- неконтрольную долю участия		286	(677)

Утверждено 3 октября 2023 г.



Г-н Дмитрий Гусев
Председатель правления



Г-н Дмитрий Барашников
Финансовый директор

Данный обобщенный консолидированный отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-33 к обобщенной консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении

на 31 декабря 2022 г.

	Прим.	2022 г. млн руб.	2021 г. млн руб.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	16	152 581	306 755
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		2 263	12 961
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости:			
- находящиеся в собственности Группы	17	20 747	43 406
- обремененные залогом по договорам «репо»	17	—	—
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:			
- находящиеся в собственности Группы	18	385 378	147 373
- обремененные залогом по договорам «репо»	18	9 937	171 744
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- находящиеся в собственности Группы	20	125 783	142 965
- обремененные залогом по договорам «репо»	20	5 656	8 033
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости:			
- находящиеся в собственности Группы	19	1 386 924	1 177 332
- обремененные залогом по договорам «репо»	19	—	19 523
Инвестиции в ассоциированные компании, учитываемые методом долевого участия		293	1 201
Инвестиционная собственность	21	5 786	4 209
Основные средства и нематериальные активы	22	16 084	18 364
Активы в форме права пользования	23	7 279	6 939
Гудвилл	33	4 057	4 092
Текущий актив по налогу на прибыль		955	2 897
Отложенный налоговый актив	15	19 286	6 104
Прочие активы	24	48 777	37 658
Итого активы		2 191 786	2 111 556
Обязательства			
Средства ЦБ РФ	26	18 987	4 158
Депозиты и счета банков	27	94 263	249 930
Текущие счета и депозиты клиентов	25	1 687 828	1 418 983
Выпущенные долговые ценные бумаги	28	19 592	51 863
Прочие заемные средства		27 193	25 189
Отложенное налоговое обязательство	15	55	754
Текущая задолженность по налогу на прибыль		127	1 565
Субординированная задолженность		35 463	28 487
Доли неконтролирующих участников в дочерних компаниях		—	4 860
Прочие обязательства	29	107 109	82 815
Итого обязательства		1 990 617	1 868 604
Капитал			
Уставный капитал	30	1 969	1 969
Прочие вклады в капитал		20 718	20 646
Резервы переоценки по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(17 228)	(2 385)
Фонд накопленных курсовых разниц		—	17
Бессрочные субординированные облигации		27 061	40 714
Резерв на переоценку зданий		539	815
Нераспределенная прибыль		167 695	180 151
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		200 754	241 927
Неконтрольные доли участия		415	1 025
Итого капитал		201 169	242 952
Итого капитал и обязательства		2 191 786	2 111 556

Утверждено 3 октября 2023 г.



Г-н Дмитрий Гусев
Председатель правления



Г-н Дмитрий Барышников
Финансовый директор

Данный обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-33 к обобщенной консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале
за год, завершившийся 31 декабря 2022 г.

	<i>Уставный капитал</i> млн руб.	<i>Прочие вклады в капитал</i> млн руб.	<i>Резерв на переоценку имущества по ССПСД</i> млн руб.	<i>Резервы по финансовым инструментам, оцениваемым по ССПСД</i> млн руб.	<i>Бессрочные субординированные облигации</i> млн руб.	<i>Фонд накопленных курсовых разниц</i> млн руб.	<i>Нераспределенная прибыль</i> млн руб.	<i>Итого капитала, приходящегося на акционеров Банка</i> млн руб.	<i>Неконтрольные доли участия</i> млн руб.	<i>Итого капитала</i> млн руб.
На 1 января 2021 г.	1 969	20 631	452	980	26 216	—	136 011	186 259	2 030	188 289
Чистая прибыль за отчетный период	—	—	—	—	—	—	50 386	50 386	(677)	49 709
Прочий совокупный расход за отчетный период	—	—	363	(761)	—	17	—	(381)	—	(381)
Итого совокупный доход	—	—	363	(761)	—	17	50 386	50 005	(677)	49 328
Дивиденды	—	—	—	—	—	—	(6 567)	(6 567)	(198)	(6 765)
Бессрочные субординированные облигации выпущенные	—	—	—	—	21 575	—	—	21 575	—	21 575
Бессрочные субординированные облигации выкупленные	—	—	—	—	(7 746)	—	—	(7 746)	—	(7 746)
Переоценка бессрочных субординированных облигаций	—	—	—	—	669	—	(669)	—	—	—
Проценты по бессрочным субординированным облигациям	—	—	—	—	—	—	(2 293)	(2 293)	—	(2 293)
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных субординированных облигаций	—	—	—	—	—	—	129	129	—	129
Выплаты, основанные на акциях	—	15	—	—	—	—	—	—	15	—
Реклассификация чистой величины изменений справедливой стоимости долевых инструментов при прекращении признания	—	—	—	(2 604)	—	—	2 604	—	—	—
Приобретение бизнеса	—	—	—	—	—	—	—	—	6 881	6 881
Опционы «пут» в отношении неконтрольных долей участия	—	—	—	—	—	—	(1 285)	(1 285)	—	(1 285)
Исполнение опционов «пут» в отношении неконтрольных долей участия	—	—	—	—	—	—	1 285	1 285	(1 285)	—
Выкуп неконтрольных долей участия	—	—	—	—	—	—	550	550	(5 726)	(5 176)
На 31 декабря 2021 г.	1 969	20 646	815	(2 385)	40 714	17	180 151	241 927	1 025	242 952
На 1 января 2022 г.	1 969	20 646	815	(2 385)	40 714	17	180 151	241 927	1 025	242 952
Чистый убыток за отчетный период	—	—	—	—	—	—	(14 623)	(14 623)	286	(14 337)
Прочий совокупный расход за отчетный период	—	—	(84)	(14 822)	—	(17)	—	(14 923)	—	(14 923)
Итого совокупный расход	—	—	(84)	(14 822)	—	(17)	(14 623)	(29 546)	286	(29 260)
Дивиденды	—	—	—	—	—	—	—	—	(896)	(896)
Бессрочные субординированные облигации выкупленные	—	—	—	—	(10 829)	—	—	(10 829)	—	(10 829)
Переоценка бессрочных субординированных облигаций	—	—	—	—	(2 824)	—	2 824	—	—	—
Проценты по бессрочным субординированным облигациям	—	—	—	—	—	—	(351)	(351)	—	(351)
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных субординированных облигаций	—	—	—	—	—	—	(519)	(519)	—	(519)
Выплаты, основанные на акциях	—	72	—	—	—	—	—	—	72	—
Перенос накопленного резерва переоценки имущества	—	—	(192)	—	—	—	192	—	—	—
Реклассификация чистой величины изменений справедливой стоимости долевых инструментов при прекращении признания	—	—	—	(21)	—	—	21	—	—	—
На 31 декабря 2022 г.	1 969	20 718	539	(17 228)	27 061	—	167 695	200 754	415	201 169

Данный обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-33 к обобщенной консолидированной финансовой отчетности, являющейся ее неотъемлемой частью.

1. Введение

Основные виды деятельности

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ПАО «Совкомбанк» (далее – «Банк» или «Совкомбанк») и его дочерних компаний (далее совместно – «Группа» или «Группа Совкомбанка»).

Совкомбанк, материнская компания Группы, создан как общество с ограниченной ответственностью (ООО) «Буйкомбанк» в г. Буй Костромской области в 1990 году. В 2002 году Банк приобретен текущими основными владельцами, сменил наименование на Совкомбанк и перевел головной офис в г. Кострома. В сентябре 2014 года Банк преобразован из общества с ограниченной ответственностью в открытое акционерное общество (ОАО), а в декабре 2014 года преобразован в публичное акционерное общество (ПАО). Проведенные юридические реорганизации в открытое акционерное общество и затем в публичное акционерное общество не отразились на основных видах деятельности Банка и составе акционеров.

Банк зарегистрирован по адресу: Россия, 156000, г. Кострома, пр-т Текстильщиков, д. 46 и осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии № 963 на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ» или «Банк России») 27 ноября 1990 г. У Банка есть лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на брокерскую, дилерскую и депозитарную деятельность, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 27 января 2009 г. С 15 сентября 2005 г. Банк – участник системы страхования вкладов, управляемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – «АСВ»).

Основной вид деятельности Группы – розничные и корпоративные банковские операции и инвестиционно-банковские услуги. Эти операции включают привлечение средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов, предоставление финансовых услуг клиентам, в том числе инвестиционно-банковских услуг, операции с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и драгоценными металлами. Группа работает в основном на российском рынке.

Помимо основного вида деятельности Группа представлена своими дочерними компаниями на страховом рынке и оказывает услуги по договорам страхования, в том числе по страхованию жизни.

С 2017 года Группа развивает проект «Халва». Халва – цифровая платформа следующего поколения, предоставляющая возможность 10,3 млн розничных клиентов покупать в 268 тыс. действующих магазинах-партнерах Группы товары и услуги, оплачивая их равными частями в течение 2-36 месяцев без процентов и комиссий. Халва дает возможность магазинам-партнерам привлекать новых клиентов, значительно повышает лояльность существующих, увеличивает их продажи как за счет роста клиентопотока, так и роста среднего чека.

На 31 декабря 2022 г. у Группы 2 716 офисов, расположенных в 1 013 населенных пунктах в 79 субъектах Российской Федерации (на 31 декабря 2021 г.: 2 615 офисов, расположенных в 1 031 населенном пункте в 79 субъектах Российской Федерации).

На 31 декабря 2022 г. клиенты Группы снимают и вносят денежные средства через 4 434 банкомата и терминалы по приему наличности (на 31 декабря 2021 г.: 4 586 банкоматов и терминалов по приему наличности).

На 31 декабря 2022 г. Группа обслуживает 13,5 млн клиентов: 12,6 млн заемщиков, 0,7 млн вкладчиков и 0,2 млн юридических лиц (на 31 декабря 2021 г.: 10,8 млн клиентов: 10 млн заемщиков, 0,6 млн вкладчиков и 0,2 млн юридических лиц).

Численность сотрудников на 31 декабря 2022 г. составляет 25 666 человек (на 31 декабря 2021 г.: 23 453 человека).

Условия ведения деятельности

Группа работает в основном на территории Российской Федерации. В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры.

С конца февраля 2022 года иностранные государства и международные организации в отношении Российской Федерации и ряда российских физических лиц и организаций начали поэтапно вводить санкции – ограничительные политические и экономические меры. Санкции включают в себя масштабные ограничения для финансовой системы России (включая ЦБ РФ и крупнейшие банки), деятельности ряда российских компаний и отдельных отраслей экономики, а также персональные санкции против руководства страны и крупнейших предпринимателей. В течение 2022 года объем введенных санкций и лиц, в отношении которых они введены, был расширен. В частности, в июне 2022 года под санкции попала Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД), в результате чего российские инвесторы перестали иметь возможность получать купонные платежи по еврооблигациям, а также осуществлять сделки купли-продажи ценных бумаг с контрагентами из других стран.

1. Введение (продолжение)

Условия ведения деятельности (продолжение)

Указанные выше санкции затронули как сам Банк, так и входящие в Группу компании, а также Руководство Группы. Банк и Руководство Группы были внесены в список SDN (Specially Designated Nationals and Blocked Persons), что влечет за собой ряд существенных ограничений деятельности Банка и компаний Группы, включая блокировку активов в американской юрисдикции, запрет на долларовые транзакции и на проведение любых операций с американскими контрагентами.

В отношении Группы были также введены иные ограничения, включая:

- ▶ отключение от системы передачи финансовых сообщений SWIFT;
- ▶ запрет на выпуск новых еврооблигаций или размещение акций на европейских рынках капитала;
- ▶ отзыв международных рейтингов Банка;
- ▶ международные платежные системы Visa и Mastercard прекратили обслуживание эмитированных банковских карт за пределами Российской Федерации и в иностранных интернет-магазинах. На территории России карты продолжают работать без ограничений, так как все транзакции по ним обрабатываются локально с использованием Национальной системы платежных карт (НСПК);
- ▶ клиентам стали недоступны переводы через системы Western Union и «Золотая Корона»;
- ▶ из магазинов мобильных приложений Google play и App Store были удалены приложения Банка.

Кроме того, значительное влияние на деятельность Группы и ее финансовые результаты за 2022 год оказала существенная волатильность обменных курсов иностранных валют и котировок по ценным бумагам, а также колебания ключевой ставки ЦБ РФ.

Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

2. Основы составления обобщенной финансовой отчетности

Принципы подготовки обобщенной консолидированной финансовой отчетности

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность была составлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних организаций, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся на указанную дату, и содержит агрегированную информацию консолидированного отчета о совокупном доходе за год, завершившийся 31 декабря 2022 г., консолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2022 г., консолидированного отчета об изменениях в капитале за год, завершившийся 31 декабря 2022 г., а также отдельные сокращенные примечания.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность Группы содержит всю информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с МСФО, за исключением консолидированного отчета о движении денежных средств, а также иных сведений, приведенных в Приложении 1 к решению Совета директоров Банка России о требованиях к раскрытию кредитными организациями (главными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году от 29 декабря 2022 г., а именно:

- ▶ о производных финансовых инструментах для целей хеджирования и их переоценке;
- ▶ об инвестициях в зависимые организации;
- ▶ о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям по операциям с резидентами офшорных зон;
- ▶ о собственных акциях (долях), выкупленных у акционеров;
- ▶ об операциях (объеме операций/средств) в иностранной валюте;
- ▶ о доходах и расходах (чистых доходах) от операций с иностранной валютой и ее переоценки;
- ▶ о доходах от участия в капитале других юридических лиц;
- ▶ об изменении фонда хеджирования денежных потоков;
- ▶ об инструментах базового, добавочного и дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащих третьим сторонам;

2. Основы составления обобщенной финансовой отчетности (продолжение)

Принципы подготовки обобщенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

- ▶ о вложениях в инструменты базового, добавочного и дополнительного капитала финансовых организаций и иные инструменты финансовых организаций, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков;
- ▶ об изменениях источников капитала за предыдущий отчетный период;
- ▶ об источниках капитала на начало отчетного периода;
- ▶ о нормативе финансового рычага;
- ▶ о нормативе краткосрочной ликвидности;
- ▶ о нормативе чистого стабильного фондирования;
- ▶ о нормативах концентрации;
- ▶ о движении денежных средств за отчетный период;
- ▶ о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (в составе сведений, предусмотренных приложением к Указанию № 4482-У¹);
- ▶ об акционерах (участниках), а также о лицах, контролирующих акционеров (участников);
- ▶ об аффилированных лицах;
- ▶ о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация;
- ▶ о дочерних организациях кредитной организации (банковской группы);
- ▶ о членах органов управления и иных должностных лицах кредитной организации и подконтрольных ей организаций;
- ▶ о контролирующих кредитную организацию лицах²;
- ▶ об операциях (сделках) кредитной организации, ее контролирующих лиц и подконтрольных ей лиц;
- ▶ о контрагентах кредитной организации и об отраслевой и географической структуре операций (сделок) с ними;
- ▶ о заблокированных активах;
- ▶ о реорганизации кредитной организации;
- ▶ о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации, реорганизуемой в форме слияния, присоединения и преобразования.

В соответствии с указанным выше решением Совета директоров Банка России Группа не публикует проаудированную консолидированную финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за 2022 год.

Группа подготовила данную обобщенную консолидированную финансовую отчетность исходя из допущения о непрерывности деятельности.

Банк и его дочерние компании ведут бухгалтерский учет и составляют финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее – «РПБУ»). Проаудированная консолидированная финансовая отчетность основана на РПБУ с учетом корректировок и реклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, финансовые инструменты, переоцениваемые через прибыль или убыток, финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, производные финансовые инструменты, инвестиционная собственность и здания оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн руб.»), если не указано иное.

¹ Указание Банка России от 7 августа 2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

² В значении, определенном в соответствии со статьей 111-3 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

2. Основы составления обобщенной финансовой отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике

Группа впервые применила некоторые поправки к стандартам, которые вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Группы. Группа не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

С 1 января 2022 г. вступили в силу поправки к следующим стандартам: МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 41.

«Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» (поправки к МСФО (IFRS) 3)»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» – «Ссылки на концептуальные основы». Цель данных поправок – заменить ссылки на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности», выпущенную в 1989 году, на ссылки на «Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта.

Совет также добавил исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3, чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня», для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций.

В то же время Совет решил разъяснить существующие требования МСФО (IFRS) 3 в отношении условных активов, на которые замена ссылок на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности» не окажет влияния. На дату приобретения признание условного актива не допускается.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств»

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке уточняется состав сумм комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между кредитором и заемщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

Поправки к МСФО (IAS) 37 «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 37, в которых разъясняется, какие затраты организация должна учитывать при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным.

Поправки предусматривают применение подхода, основанного на «затратах, непосредственно связанных с договором». Затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, включают как дополнительные затраты на исполнение этого договора, так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора. Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и, следовательно, исключаются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору.

Поправки к МСФО (IAS) 16 Основные средства: поступления до использования по назначению»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил документ «Основные средства: поступления до использования по назначению», который запрещает организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.

«Реформа базовой процентной ставки» – Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 («Реформа IBOR»)

Объем остатков, привязанных к LIBOR или EURIBOR, на 31 декабря 2022 г. является несущественным, поэтому Группа не осуществляет каких-либо действий по подготовке к переходу на новые ставки.

3. Основные положения учетной политики

Основы консолидации

Дочерние организации, т.е. организации, контроль над деятельностью которых осуществляется Группа, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвержена риску изменения доходов от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение таких доходов, а также имеет возможность влиять на эти доходы через осуществление своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- ▶ наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. существующие права, обеспечивающие текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- ▶ наличие у Группы подверженности риску изменения доходов от участия в объекте инвестиций или прав на получение таких доходов;
- ▶ наличие у Группы возможности использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций для влияния на величину доходов.

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии у Группы менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все значимые факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- ▶ соглашение(я) с другими держателями прав голоса в объекте инвестиций;
- ▶ права, предусмотренные другими соглашениями;
- ▶ права голоса и потенциальные права голоса, имеющиеся у Группы.

Консолидация дочерних организаций начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты утраты контроля. Все внутригрупповые операции, остатки и нереализованные прибыли по таким операциям исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних организаций вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней организации без утраты контроля учитывается как операция с собственным капиталом. Убытки дочерней организации относятся на неконтролирующие доли участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней организацией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней организации (в том числе относящегося к ней гудвилла), балансовой стоимости неконтролирующих долей участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в собственном капитале; признает справедливую стоимость полученного возмещения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; реклассифицирует долю материнской организации в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

Объединение бизнесов

Объединения бизнесов учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного возмещения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтролирующих долей участия в объекте приобретения. Для каждого объединения бизнесов приобретатель оценивает неконтролирующие доли участия в объекте приобретения, которые являются текущими долями владения, либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной части идентифицируемых чистых активов объекта приобретения. Прочие компоненты неконтролирующих долей участия оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Затраты, связанные с приобретением, включаются в состав расходов.

Если Группа приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения объектом приобретения встроенных в основные договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнесов ранее принадлежавшая приобретателю доля участия в объекте приобретения оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Объединение бизнесов (продолжение)

Условное возмещение, подлежащее передаче приобретателем, признается по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного возмещения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IFRS) 9 либо в составе прибыли или убытка, либо в составе прочего совокупного дохода. Если условное возмещение классифицируется в качестве капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе капитала.

Гудвилл изначально оценивается по первоначальной стоимости, определяемой как превышение суммы переданного возмещения над суммой чистых идентифицируемых активов, приобретенных Группой, и принятых ею обязательств. Если данное возмещение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней организации, разница признается в составе прибыли или убытка.

Впоследствии гудвилл оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей тестирования гудвилла, приобретенного при объединении бизнесов, на обесценение, гудвилл, начиная с даты приобретения, распределяется на каждую из единиц Группы, генерирующих денежные средства, которые, как предполагается, извлекут выгоду от объединения бизнесов, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретенной организации к указанным единицам.

Если гудвилл относится на единицу, генерирующую денежные средства, и часть этой единицы выбывает, гудвилл, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвилл оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части единицы, генерирующей денежные средства.

Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия

Ассоциированные организации – это организации, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% прав голоса, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать значительное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон.

Совместно контролируемое предприятие подразумевает создание компании, товарищества или иной структуры для экономической деятельности, в которой каждая сторона имеет соответствующую долю участия. Совместное предприятие – это соглашение, в соответствии с которым две или более стороны осуществляют хозяйственную деятельность, находящуюся под их совместным контролем.

Инвестиции в ассоциированные организации учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвилл. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной организации, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях или убытках ассоциированных организаций отражается в составе прибыли или убытка, а ее доля в изменениях резервов отражается в прочем совокупном доходе. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной организации равна или превышает ее долю участия в ассоциированной организации, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной организации или от ее имени.

При поэтапном приобретении бизнеса первоначальная стоимость инвестиций в ассоциированные компании включает справедливую стоимость инвестиций, учтенных в строках «Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» или «Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» на момент получения значительного влияния.

Нереализованные прибыли по операциям между Группой и ее ассоциированными организациями исключаются в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных организациях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении переданного актива.

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), и такие нефинансовые активы, как инвестиционная собственность, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- ▶ на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- ▶ при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Группа использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на повторяющейся основе, Группа определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Справедливая стоимость инвестиционной собственности и основных средств (земли и зданий) Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, имеющих соответствующую признанную профессиональную квалификацию и опыт оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками. В зависимости от того, насколько развит рынок реализации объектов, сопоставимых с оцениваемыми, используется сравнительный, затратный или доходный подход.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Группа классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- ▶ амортизированной стоимости;
- ▶ ССПСД;
- ▶ ССПУ.

Группа классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Группа может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарант�й, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Группа оценивает средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- ▶ финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- ▶ договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

Группа определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Группы оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- ▶ каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- ▶ риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- ▶ каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ▶ ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Группы.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Группы, Группа не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Группа оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Группа применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Группа классифицирует облигации в портфель для удержания и продажи, оцениваемые по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

- ▶ инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- ▶ договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

ОКУ (ожидаемые кредитные убытки) по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признаком соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Иногда Группа при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

Прибыли и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Группа получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента.

В таком случае прибыль признается в составе ПСД. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределенной прибыли.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ

Долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, а чистые изменения их справедливой стоимости признаются в составе прибыли или убытка в статье «Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». В этой же статье учитываются дивиденды по долевым ценным бумагам по ССПУ.

Процентный доход по долговым ценным бумагам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочие процентные доходы» консолидированного отчета о прибыли или убытке.

Валютная переоценка долговых ценных бумаг по ССПУ, номинированных в иностранной валюте, представляет собой курсовые разницы и учитывается в составе статьи «Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами» консолидированного отчета о прибыли или убытке.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

Группа выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Группа оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в консолидированном отчете о прибыли или убытке, и оценочного резерва под ОКУ.

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Группа обязана предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

Гарантии исполнения

Гарантии исполнения – это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Риском по договору с гарантой исполнения является возможность невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Группа не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Группа изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Драгоценные металлы

Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по ценам покупки ЦБ РФ, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской биржи металлов.

Изменения в ценах покупки ЦБ РФ учитываются как курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами в составе «Чистой прибыли по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами» консолидированного отчета о прибыли или убытке.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации.

Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентной выручки и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчете о прибыли или убытке в составе прибылей за вычетом убытков по операциям с торговыми цennymi бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке в составе чистых прибылей/(убытков) по операциям с торговыми цennymi бумагами или чистых прибылей/(убытков) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Встроенный производный инструмент – это компонент гибридного договора, также включающего непроизводный основной договор, в результате действия которого некоторые денежные потоки от комбинированного инструмента меняются аналогично тому, как это имеет место в случае самостоятельного производного инструмента.

Встроенный производный инструмент определяет изменение некоторых или всех денежных потоков, которые в противном случае определялись бы договором, согласно оговоренной процентной ставке, цене финансового инструмента, цене товара, валютному курсу, индексу цен или ставок, кредитному рейтингу или кредитному индексу или какой-либо другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной, она не является специфичной для какой-либо из сторон по договору. Производный инструмент, который привязан к финансовому инструменту, однако по договору может быть передан независимо от такого инструмента или заключен с другим контрагентом, является не встроенным производным инструментом, а отдельным финансовым инструментом.

Производные инструменты, встроенные в состав финансовых обязательств и нефинансовых основных договоров, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если они удовлетворяют определению производного финансового инструмента (см. выше), их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначаются для продажи и не оцениваются по ССПУ. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке.

Классификация финансовых активов осуществляется на основании бизнес-модели и оценки теста SPPI.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Хеджирование справедливой стоимости

Для целей учета хеджирования Группой применяется хеджирование справедливой стоимости, когда хеджируется потенциальное изменение справедливой стоимости признанного актива или обязательства.

На дату начала отношений хеджирования Группа формально определяет и документально оформляет отношение хеджирования, к которому Группа намеревается применить учет хеджирования, а также цели по управлению риском и стратегию хеджирования.

В документации указываются инструмент хеджирования, объект хеджирования, описывается характер хеджируемого риска и то, каким образом Группа будет оценивать, отвечают ли данные отношения хеджирования требованиям к эффективности хеджирования (включая анализ источников неэффективности хеджирования и подходы к определению коэффициента хеджирования).

Хеджирование, отвечающее всем критериям применения учета хеджирования, отражается следующим образом:

Изменение в справедливой стоимости инструмента хеджирования признается в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе статьи «Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Изменение в справедливой стоимости объекта хеджирования, которое относится к хеджируемому риску, признается как «Изменение справедливой стоимости хеджируемых активов» в консолидированном отчете о финансовом положении и также отражается в отчете о прибыли или убытке в составе статьи «Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

При хеджировании справедливой стоимости по инструментам, учитываемым по амортизированной стоимости, корректировка балансовой стоимости начинает амортизоваться через прибыль или убыток не позже того момента, когда объект хеджирования прекращает корректироваться с учетом изменений справедливой стоимости, относящихся к хеджируемому риску.

Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании общих принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и субординированные займы.

После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

Аренда

i. Группа в качестве арендатора

У Группы имеются договоры аренды недвижимости, которые она использует в своей деятельности. Срок аренды обычно составляет 11 месяцев. Обязательства Группы по договорам аренды обеспечены правом собственности арендодателя на арендуемые активы. Как правило, Группа не вправе передавать или сдавать арендуемые активы в субаренду. Договоры включают опции на продление или прекращение аренды и переменные арендные платежи, которые более подробно рассматриваются ниже. У Группы также имеются договоры аренды транспортных средств со сроком аренды менее 12 месяцев и договоры аренды офисного оборудования, имеющего низкую стоимость. В отношении этих договоров Группа применяет освобождения от признания, предусмотренные для краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

Группа применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Группа признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования

Группа признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде.

Если у Группы отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Группа признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Группа исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Группой опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Группа применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Группа также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

Руководство включает опционы на продление и на прекращение аренды в договоры, чтобы иметь возможность гибкого управления портфелем арендованных активов и обеспечить соответствие нуждам Группы при осуществлении своей деятельности.

Группа определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

По некоторым договорам аренды у Группы имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок 11 месяцев неограниченное количество раз. Группа применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у нее достаточная уверенность в том, что она исполнит данный опцион на продление. При этом Группа учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Группа повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Группе и влияет на ее способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

У Группы есть бессрочные договоры аренды и договоры аренды с преимущественным правом на продление, которые по сути также являются бессрочными. По таким договорам Группа определила срок аренды на основании того, сколько собирается фактически арендовать соответствующие активы.

Ниже представлены недисконтированные потенциальные будущие арендные платежи, которые не учитывались при определении срока аренды:

	2022 г.		
	В течение 5 лет млн руб.	Свыше 5 лет млн руб.	Итого млн руб.
Опционы на продление, которые как ожидается, не будут исполнены	2 854	635	3 489
Опционы на прекращение, которые как ожидается, будут исполнены	2 043	9	2 052

	2021 г.		
	В течение 5 лет млн руб.	Свыше 5 лет млн руб.	Итого млн руб.
Опционы на продление, которые как ожидается, не будут исполнены	2 250	1 039	3 289
Опционы на прекращение, которые как ожидается, будут исполнены	2 070	47	2 117

Ниже представлены дисконтированные будущие арендные платежи, которые учитывались при определении срока аренды:

	2022 г.		
	В течение 5 лет млн руб.	Свыше 5 лет млн руб.	Итого млн руб.
Опционы на продление, которые как ожидается, будут исполнены	4 673	1	4 674
Опционы на прекращение, которые как ожидается, не будут исполнены	6 886	703	7 589

	2021 г.		
	В течение 5 лет млн руб.	Свыше 5 лет млн руб.	Итого млн руб.
Опционы на продление, которые как ожидается, будут исполнены	4 127	11	4 138
Опционы на прекращение, которые как ожидается, не будут исполнены	7 188	56	7 244

Некоторые договоры аренды Группы предусматривают переменные платежи, которые представляют собой ежемесячную компенсацию коммунальных расходов, электроэнергии и иных расходов на содержание арендованной недвижимости арендодателю. Общая сумма переменных платежей в 2022 году составила 296 млн руб. (в 2021 году: 198 млн руб.).

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

ii. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Аренда, по которым Группа не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в отчете о прибыли или убытке ввиду своего операционного характера.

Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

iii. Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в консолидированном отчете о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае дефолта; и
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о неттинге, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

Реструктуризация кредитов

Группа прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Группа, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- ▶ изменение валюты кредита;
- ▶ изменение контрагента;
- ▶ приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Группа признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в консолидированном отчете о прибыли или убытке, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Группа также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму выпущенного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы – это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая выпущенного пут-опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона.

Секьюритизация

В рамках осуществления операционной деятельности Группа производит секьюритизацию финансовых активов, как правило, посредством продажи этих активов предприятиям специального назначения, которые выпускают ценные бумаги для инвесторов. Переданные активы могут удовлетворять критериям полного или частичного прекращения признания. Доли участия в секьюритизированных финансовых активах могут сохраняться за Группой; они первоначально классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность.

Прибыли или убытки от секьюритизации определяются на основании балансовой стоимости финансовых активов, признание которых было прекращено, и оставшейся доли участия на основании соотношения их справедливой стоимости на дату передачи.

Списание

При работе с проблемной задолженностью Группой используются механизмы, позволяющие минимизировать ожидаемые кредитные убытки: судебное и исполнительное производство, дистанционное урегулирование и выезды к клиентам, реструктуризация и прочие. Механизмы применяются в зависимости от уровня риска по финансовому активу и/или клиенту.

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Группа больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

Отсутствие обоснованных ожиданий по поводу возмещения стоимости финансовых активов подтверждается в том числе, но не исключительно:

- ▶ полученным подтверждением факта неисполнения должником своих обязательств в течение периода не менее 1 года до даты принятия решения о списании;
- ▶ наличием у Группы обоснованных основания полагать, что издержки на проведение дальнейших действий по взысканию задолженности по финансовому активу, будут выше полученного в дальнейшем результата.

Процедуры по списанию финансовых активов детализируются и раскрываются в отдельных внутренних нормативных и распорядительных документах участников Группы.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признаком разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и регионов, в которых находятся отделения, филиалы и дочерние организации Банка.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвилла, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение бизнесов и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время восстановления временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет восстановлена в обозримом будущем.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства и нематериальные активы

Объекты основных средств и нематериальных активов отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Переоценка

Земля и здания Группы отражаются по переоцененной стоимости. Частота проведения переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов. Увеличение в результате переоценки стоимости земли и зданий отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода (в составе капитала), за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение стоимости земли и зданий в результате переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения, отраженного в составе прочего дохода непосредственно в капитале. В таком случае снижение стоимости земли и зданий в результате переоценки отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода (в составе капитала).

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка.

Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства и его готовности к эксплуатации. Земельные участки не амортизируются. Применяются следующие сроки полезного использования:

	<i>Годы</i>
Здания	20-50 лет
Компьютеры и банкоматы	2-5 лет
Транспортные средства	3-5 лет
Офисная мебель и оборудование	3-7 лет
Нематериальные активы	Свыше 1 года и менее 10 лет

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных для приобретения и внедрения этого программного обеспечения.

Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность – собственность, предназначенная для получения арендных платежей или прироста стоимости капитала или и того, и другого, но не для продажи в ходе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для целей административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость этого объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

Гудвилл

Гудвилл, приобретенный в результате объединения бизнесов, первоначально отражается в сумме, равной превышению переданного возмещения над чистыми идентифицируемыми приобретенными активами и принятymi обязательствами. Гудвилл, возникающий при приобретении дочерних организаций, отражается в составе гудвилла и других нематериальных активов. Гудвилл, возникающий при приобретении ассоциированных организаций, отражается в составе инвестиций в ассоциированные организации. После первоначального признания гудвилл отражается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Гудвилл анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о возможном обесценении балансовой стоимости.

Для целей теста на обесценение гудвилл, приобретенный в результате объединения бизнесов, начиная с даты приобретения распределяется по всем единицам или группам единиц Группы, генерирующими денежные средства, которые, как ожидается, получат выгоду от объединения, независимо от факта отнесения прочих активов и обязательств объекта приобретения к указанным единицам или группам единиц. Каждая единица или группа единиц, на которые относится гудвилл:

- ▶ представляет собой административную единицу наиболее низкого уровня в составе Группы с точки зрения анализа гудвилла для целей внутреннего управления;
- ▶ не превышает отчетный сегмент согласно определению в МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» до агрегирования.

Обесценение гудвилла определяется путем оценки возмещаемой стоимости единицы (или группы единиц), генерирующих денежные средства, на которые отнесен гудвилл. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость единицы (группы единиц), генерирующей денежные средства, меньше ее балансовой стоимости. Убытки от обесценения гудвилла не восстанавливаются в будущем.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или обусловленные практикой обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионным выплатам и прочим вознаграждениям работникам

Группа не имеет дополнительных пенсионных программ, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Группа не выплачивает существенных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

Уставный капитал

Обыкновенные акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды отражаются в составе собственного капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнесов, отражаются в составе собственного капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком или его дочерними организациями акций Банка уплаченное возмещение, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль, вычитается из общей суммы собственного капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученное возмещение включается в состав собственного капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

Бессрочные облигации

В связи с тем, что по выпущенным Группой бессрочным субординированным облигациям не определен конкретный срок погашения и Группа обладает возможностью отмены купонных выплат, эти инструменты учитываются как долевые и включаются в состав капитала 1-го уровня для целей расчета норматива достаточности капитала.

Группа учитывает бессрочные облигации, номинированные в иностранной валюте, в сумме их рублевого эквивалента, для пересчета используется официальный курс Банка России, установленный на отчетную дату, с отражением влияния пересчета валют в составе нераспределенной прибыли.

В случае приобретения Банком или его дочерними организациями бессрочных субординированных облигаций Группы, выкупленные бессрочные облигации вычитываются из общей суммы собственного капитала и уменьшают статью «Бессрочные субординированные облигации». При последующей продаже этих облигаций полученное возмещение включается в состав собственного капитала в статью «Бессрочные субординированные облигации».

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитываются из суммы собственного капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности к выпуску.

Сегментная отчетность

Группа выделяет отчетные сегменты на основе своей организационной структуры. Отчетные сегменты представлены на основании агрегированных данных управляемого Правлению и Наблюдательному Совету Банка. Сегментная отчетность Группы основана на следующих отчетных сегментах: Розничные банковские услуги, Корпоративные банковские услуги, Казначейские операции и управление капиталом.

Поскольку хозяйственная деятельность Группы происходит преимущественно в Российской Федерации и основную долю выручки и финансовых результатов Группа получает от операций на территории Российской Федерации, Группа не разделяет свой бизнес на географические сегменты.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Операции страхования

Договоры страхования определены как договоры, передающие Компании (страховщику) существенный страховой риск другой стороны (страхователя), путем согласия страховщика выплатить компенсацию страхователю в случае наступления неопределенного будущего события (страхового события), которое негативно повлияет на страхователя. Как правило, Компания оценивает существенность страхового риска сопоставляя денежные выплаты, подлежащие выплате в случае наступления и не наступления страхового события.

Если договор был классифицирован в качестве договора страхования, он остается в этой классификации до момента его истечения, даже если страховой риск значительно уменьшается в течение данного периода.

Резервы убытков

Обязательства по договорам страхования формируются на основе оценочной конечной величины всех убытков, понесенных, но не урегулированных на отчетную дату, вне зависимости, были ли они заявлены, а также затрат на урегулирование убытков за вычетом ожидаемой стоимости реализации застрахованного имущества и прочих поступлений. Между датами уведомления о наступлении страхового случая и датой погашения может быть значительный промежуток времени, поэтому конечная величина убытка не может быть с уверенностью определена на отчетную дату. Обязательство оценивается на отчетную дату с использованием набора стандартных актуарных методов использующих эмпирические данные и текущие предположения, которые могут включать в себя надбавку на случай негативных отклонений. Обязательства не дисконтируются. Признание обязательства прекращается в случае, когда соответствующий договор страхования исполнен или расторгнут.

Резерв незаработанной премии

Доля подписанных премий, относящаяся к последующим периодам, отражается как незаработанная премия. Изменение резерва незаработанной премии отражается в отчете о совокупном доходе таким образом, что доход признается пропорционально истекшему периоду риска.

Резерв по договорам страхования жизни

Обязательства по договорам страхования жизни рассчитываются с нормой доходности и показателями актуарных таблиц (смертности, полной постоянной нетрудоспособности, диагностирования смертельно опасных заболеваний и т.п.), принятymi при расчете страховых взносов (тарифов). Обязательства по договорам страхования жизни рассчитываются с учетом части годовой страховой премии, уплаченной до окончания отчетного периода. Формирование математического резерва осуществляется с использованием актуарных методов в целях оценки обязательств страховщика по договорам страхования жизни, которые могут возникнуть в связи с наступлением страховых случаев.

Перестраховочные активы

В рамках операционной деятельности Группа передает в перестрахование риски. Активы, возникающие в результате осуществления операций перестрахования, представляют собой сальдо требований возмещений от перестраховочных компаний в отношении переданных в перестрахование страховых обязательств. Оценка возмещений производится в соответствии с условиями договоров перестрахования с использованием методов, соответствующих методам оценки обязательств по договорам страхования.

Тестирование на обесценение проводится на каждую отчетную дату или чаще, в случае возникновения признаков такого обесценения. Обесценение возникает, в случае наличия объективных признаков того, что Компания может не получить всю сумму, причитающуюся к получению в соответствии с условиями договора, и что размер такого обесценения может быть надежно оценен. Убыток от обесценения признается в отчете о совокупном доходе.

Договоры перестрахования не освобождают Компанию от обязательств перед страхователями.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Операции страхования (продолжение)

В рамках операционной деятельности Компания также принимает риски в перестрахование. Премии по принятому перестрахованию признаются в качестве дохода аналогично признанию дохода по прямому страхованию, принимая во внимание классификацию продуктов, участвующих в операциях перестрахования. Суммы задолженности перед перестраховщиками оцениваются в соответствии с соответствующей политикой по перестрахованию, а также в соответствии с условиями договора перестрахования.

Премии и выплаты, как для принятого, так и для переданного перестрахования, раскрываются на брутто-основе.

Признание перестраховочных активов и обязательств прекращается, когда соответствующие договорные права исполняются, истекают или передаются другой стороне.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентная и аналогичная выручка и расходы

Группа рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений.

Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Группа рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Группа возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) финансовых активов Группа рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочая процентная выручка» в консолидированном отчете о прибыли или убытке.

Комиссионные доходы

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения Группой соответствующих обязательств по заключенным соглашениям. Такие доходы включают, например, комиссионные доходы по предоставленным банковским гарантам.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда обязанностью Группы к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом выручки. Такие доходы включают, например, доходы от продажи клиентам страховых продуктов дочерних страховых компаний.

Программы лояльности клиентов

Группа предлагает несколько программ лояльности клиентов. Учет таких программ варьируется в зависимости от того, кто идентифицируется в качестве клиента, а также от роли Группы по договору (агент или принципал). В случае программ на основе баллов Группа обычно признает обязательство в отношении накопленных баллов, которые, как ожидается, будут использованы клиентами, которое восстанавливается в составе прибыли или убытка по мере истечения срока действия баллов. Кешбэк по картам рассрочки Халва уменьшает комиссионные доходы.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

Пересчет иностранных валют

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Каждая компания в составе Группы определяет свою собственную функциональную валюту, и статьи, включенные в финансовую отчетность каждой компании, измеряются в выбранной им функциональной валюте.

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав прибылей за вычетом убытков по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2022 г. и 2021 г. официальный курс ЦБ РФ составлял 70,3375 руб. и 74,2926 руб. за 1 доллар США соответственно.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу и досрочно не были применены Группой в обобщенной консолидированной финансовой отчетности за 2022 год. Группа планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Кредитные карты и аналогичные продукты, которые предоставляют страховое покрытие: большинство эмитентов таких продуктов смогут продолжать применять существующий порядок учета и учитывать их в качестве финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 17 исключает из своей сферы применения договоры кредитных карт (или аналогичные договоры, которые закрепляют кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей), которые отвечают определению договора страхования, в том и только в том случае, если организация не отражает оценку страхового риска, связанного с отдельным клиентом, при определении цены договора с этим клиентом.

Когда страховое покрытие предоставляется в рамках договорных условий кредитной карты, эмитент должен:

- ▶ отделить компонент страхового покрытия и применять к нему МСФО (IFRS) 17;
- ▶ применять другие стандарты (например МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» или МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы») к прочим компонентам.

Договоры займа, которые отвечают определению договора страхования, но ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая в противном случае потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором: эмитенты таких займов (например, займов, предусматривающих освобождение от их погашения в случае смерти заемщика) имеют право выбора применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Такое решение принимается на уровне портфеля и не подлежит пересмотру.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения.

В настоящее время Группа проводит оценку влияния применения МСФО (IFRS) 17 на свою консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных и долгосрочных»

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В июне 2022 года Совет по МСФО решил finalизировать предлагаемые поправки к МСФО (IAS) 1, опубликованные в предварительном проекте «Долгосрочные обязательства с ковенантами» с некоторыми изменениями («поправки 2022»).

В поправках разъясняется следующее:

- ▶ что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- ▶ право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- ▶ на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- ▶ условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом;
- ▶ необходимо раскрытие дополнительной информации компанией, которая классифицирует обязательства, возникающие в связи с кредитными соглашениями, как долгосрочные, когда у нее есть право отсрочить погашение тех обязательств, которые подлежат соблюдению организацией будущих ковенантов, в течение двенадцати месяцев.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты. Возможно досрочное применение.

В настоящее время Группа анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств, необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа, а также возможность досрочного применения.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

В мае 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки, которые сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания согласно МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» таким образом, что оно больше не применяется к сделкам, которые приводят к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц.

Исключение применяется только в том случае, если признание актива по аренде и обязательства по аренде (либо обязательства по выводу из эксплуатации и компонента актива по выводу из эксплуатации) приводит к возникновению налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц, которые не являются равновеликими.

Организация должна применять поправки в отношении операций, совершаемых на дату начала самого раннего из представленных сравнительных периодов или после этой даты.

На начало самого раннего из представленных сравнительных периодов организация также должна признать отложенный налоговый актив (при наличии в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли) и отложенное налоговое обязательство в отношении всех вычитаемых и налогооблагаемых временных разниц, связанных с арендой и обязательствами по выводу из эксплуатации.

Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. В настоящее время Группа анализирует возможное влияние данных поправок на расчет отложенных налогов.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

22 сентября 2022 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда», добавив в стандарт указания о последующей оценке активов и обязательств по операциям продажи с обратной арендой, отвечающей критериям передачи контроля над активом в МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами».

Согласно поправкам, продавец-арендатор должен оценивать обязательство по аренде, возникающее из обратной аренды таким образом, чтобы это не приводило к признанию какой-либо прибыли или убытка, которые относятся к сохраненному продавцом-арендатором праву пользования.

Организации должны использовать МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» для выработки учетной политики по определению подхода к оценке арендных платежей по таким операциям.

Поправки должны применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 к операциям продажи с обратной арендой, имевшим место после даты первоначального применения поправок.

Продавец-арендатор должен применять данные поправки для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты, допускается досрочное применение.

Поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, и применяются к изменениям в учетной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после нее. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Группу.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Раскрытие информации об учетной политике»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Поскольку поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, обязательная дата вступления в силу данных поправок отсутствует.

В настоящее время Группа проводит оценку влияния этих поправок, которое они могут оказать на раскрытие информации об учетной политике Группы.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Группы, помимо учетных оценок, используются следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в обобщенной консолидированной финансовой отчетности:

Комиссионные доходы и расходы

Группа признает доход за включение клиентов в программу финансовой и страховой защиты (Прим. 7) в качестве выручки по факту оказания услуги в связи с тем, что доход получен в момент оказания клиентам агентских услуг по подключению к коллективному договору комплексного страхования. При признании такой выручки Группа учитывает законодательные и договорные условия, предусматривающие возможность клиента отказаться от страховки. Группа не является выгодоприобретателем по данному коллективному договору.

В соответствии с условиями заключаемых договоров в некоторых случаях Группа позволяет клиентам погашать свою задолженность за подключение к договорам коллективного страхования в рассрочку, в результате чего Группа признает дебиторскую задолженность (Прим. 24).

В ряде случаев Группа привлекает агентов для продажи страховых продуктов. Группа признает и отражает расходы по операциям с агентами на валовой основе, так как агенты не рассматриваются в качестве клиентов Группы.

Группа признает комиссионные расходы по операциям в платежных системах на валовой основе, так как платежные системы не рассматриваются в качестве клиентов Группы.

Субсидии

В соответствии с Постановлением Правительства РФ от 16 мая 2020 г. № 696 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2020 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на возобновление деятельности» в качестве возмещения выпадающих процентных доходов Группа получает субсидии. Группа рассматривает такие субсидии как неотъемлемую часть выданных кредитов и признает их в качестве процентного дохода в консолидированном отчете о совокупном доходе.

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Суждения (продолжение)

Неопределенность оценок

В процессе применения учетной политики руководство Группы использовало свои суждения и проводило оценки при расчете сумм, отраженных в обобщенной консолидированной финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Ожидаемые кредитные убытки / убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение.

Расчеты ОКУ Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- ▶ система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Группой для определения вероятности дефолта (PD);
- ▶ критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- ▶ объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- ▶ разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- ▶ определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- ▶ выбор прогнозных макроэкономических сценариев (стоимость нефти Urals, эффективный курс рубля) и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Сумма оценочного резерва, признанного в обобщенном консолидированном отчете о финансовых результатах за 2022 год, составила 53 942 млн руб. (2021 год: 31 637 млн руб.). Подробная информация представлена в Примечании 9.

Обесценение гудвилла

Группа анализирует гудвилл на предмет обесценения один раз в год. Это требует оценки ценности использования подразделений, генерирующих денежные потоки, на которые относится данный гудвилл. В ходе оценки ценности использования Группе необходимо рассчитать будущие денежные потоки, которые ожидается получить от указанного подразделения, выбрав подходящую ставку дисконтирования для расчета текущей стоимости указанных денежных потоков. На 31 декабря 2022 г. балансовая стоимость гудвилла составляла 4 057 млн руб. (31 декабря 2021 г.: 4 092 млн руб.). Более подробная информация представлена в Примечании 33.

Переоценка земли и зданий

После первоначального признания по фактической стоимости земля и здания отражаются по переоцененной стоимости. Переоценка выполняется ежегодно на основе отчетов независимых оценщиков с соответствующей признанной профессиональной квалификацией и опытом оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Суждения (продолжение)

Отложенный налог

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности руководство Группы оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива. Использование отложенного налогового актива зависит от получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых временные разницы могут быть использованы против нее. При оценке руководство учитывает регуляторное ограничение на возможность использования отложенных налоговых активов, будущую прогнозную налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования.

Основываясь на исторических данных об уровне налога на прибыль, а также прогнозах будущей налогооблагаемой прибыли в периоды, в которых временные разницы могут быть использованы против нее, руководство Группы считает вероятным использование отложенного налогового актива, отраженного в финансовой отчетности Группы.

Обязательства по договорам страхования

Оценка конечных обязательств по страховым выплатам по договорам страхования является учетной оценкой Группы. Существует несколько источников неопределенности, которые должны быть приняты во внимание при оценке обязательств, которые Группа в конечном счете будет нести по страховым выплатам. В отношении договоров страхования, должны быть сделаны оценки как для ожидаемой величины убытков, заявленных на отчетную дату, так и для величины убытков, понесенных, но не заявленных на отчетную дату (РПНУ). Может пройти значительный период времени до того, как величина затрат будет с определенностью установлена, и для некоторых типов полисов РПНУ составляет большую часть резервов на отчетную дату. Основная техника, применяемая руководством для оценки величины заявленных убытков и РПНУ, состоит в применении прошлых тенденций наступления убытков для предсказания будущих тенденций погашения убытков. В соответствии с используемой методикой производится экстраполирование развития оплаченных убытков на основе исторической информации о развитии оплаченных убытков в предыдущие периоды и ожидаемого коэффициента убыточности. Историческая информация о развитии убытков анализируется по кварталам наступления страховых случаев. Большие убытки обычно рассматриваются отдельно и оцениваются либо в сумме, оцененной сюрвейером, либо индивидуально с учетом его ожидаемого будущего развития. В большинстве случаев невозможно сделать точные оценки будущего развития убытков или коэффициентов убыточности. Вместо этого используются оценки, основанные на исторической информации о развитии убытков. Дополнительно производятся корректировки, устраняющие отклонения прошлых тенденций от ожидаемого в будущем развития (например, однократные убытки, изменения внутренних или рыночных факторов, таких как период урегулирования убытков, судебные решения, состав портфеля, условия договоров и процедуры урегулирования убытков) с целью получения наиболее вероятного результата из набора возможных вариантов развития убытков, учитывая все присущие неопределенности. Оценка резервов может включать также надбавку под неблагоприятное развитие убытков. По состоянию на каждую отчетную дату оценки убытков, сделанные в предыдущие годы, переоцениваются, а суммы резервов корректируются. Резервы по общему страхованию не дисконтируются с учетом временной стоимости денег.

5. Информация по сегментам

Группа выделяет три отчетных сегмента:

- ▶ **Розничные банковские услуги («Розница»):** предоставление банковских услуг главным образом в небольших городах розничным клиентам, преимущественно с низким и средним уровнем дохода, индивидуальным предпринимателям и компаниям малого бизнеса. Эти услуги включают: предоставление ипотечных, авто- и потребительских кредитов, предоставление беспроцентных займов на покупку товаров через национальную платформу карт рассрочки «Халва», размещение средств и предоставление доступа клиентам Группы к страховым продуктам как сторонних страховых компаний, так и страховых компаний Группы.
- ▶ **Корпоративные банковские услуги («КБ»):** предоставление банковских услуг главным образом средним и крупным российским корпорациям, государственным компаниям и субъектам Российской Федерации, а также субъектам среднего и малого предпринимательства. Эти услуги включают выдачу кредитов, организацию выпуска облигаций, торговое финансирование, операции с драгоценными металлами, размещение средств, факторинговые услуги и расчетно-кассовое обслуживание. К КБ относится предоставление субъектам малого и среднего предпринимательства, индивидуальным предпринимателям доступа к государственным закупкам через цифровую платформу Группы.
- ▶ **Казначейство и управление капиталом («Казначейство»):** управление портфелем ценных бумаг, управление капиталом, рисками и ликвидностью Группы, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами и прочие операции в том числе относящиеся к небанковской деятельности, за исключением услуг страхования.

5. Информация по сегментам (продолжение)

Операции между сегментами проводятся по внутренним трансфертным ставкам, отражающим стоимость привлечения ресурсов. Группа регулярно пересматривает трансфертные ставки в зависимости от изменений рыночной конъюнктуры. Руководство Группы контролирует результаты операционной деятельности каждого сегмента отдельно для принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности.

	2022 г.				
	Розница млн руб.	КБ млн руб.	Казна- чейство млн руб.	Корректи- ровки млн руб.	Итого млн руб.
Выручка					
Процентные доходы	123 781	84 223	38 071	–	246 075
Комиссионные доходы	23 151	19 800	3 676	–	46 627
Прочие операционные доходы	122	639	1 830	–	2 591
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	34 944	–	522	–	35 466
Выручка по операциям между сегментами	–	35 347	–	(35 347)	–
Итого выручка	181 998	140 009	44 099	(35 347)	330 759
Расходы					
Процентные расходы	(52 994)	(69 302)	(16 383)	–	(138 679)
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(2 626)	(1 742)	–	–	(4 368)
Комиссионные расходы	(6 922)	(1 771)	(727)	–	(9 420)
Расходы по кредитным убыткам	(28 718)	(22 572)	(2 652)	–	(53 942)
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 306)	3 014	(3 852)	–	(4 144)
Чистый убыток в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	(343)	–	(343)
Чистый убыток в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(29)	–	(704)	–	(733)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами	(960)	12 845	(41 677)	–	(29 792)
Прочие расходы от обесценения и резервы	22	(881)	(930)	–	(1 789)
Расходы на персонал	(27 083)	(12 192)	(3 793)	–	(43 068)
Убытки от выдачи кредитов, выданных по нерыночным ставкам	–	(1 991)	–	–	(1 991)
Прочие расходы	(21 953)	(3 389)	(7 444)	–	(32 786)
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	(26 882)	–	(539)	–	(27 421)
Расходы по операциям между сегментами	(2 732)	–	(32 615)	35 347	–
Итого расходы	(174 183)	(97 981)	(111 659)	35 347	(348 476)
Результаты сегмента	7 815	42 028	(67 560)	–	(17 717)
Доход по налогу на прибыль					3 380
Убыток за отчетный период					(14 337)

5. Информация по сегментам (продолжение)

	<i>2021 г.</i>				
	<i>Розница</i> <i>млн руб.</i>	<i>КБ</i> <i>млн руб.</i>	<i>Казна-</i> <i>чайство</i> <i>млн руб.</i>	<i>Корректи-</i> <i>ровки</i> <i>млн руб.</i>	<i>Итого</i> <i>млн руб.</i>
Выручка					
Процентные доходы	94 634	41 192	47 268	–	183 094
Комиссионные доходы	29 783	14 235	1 477	–	45 495
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	2 980	–	2 980
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами	(4)	2 592	6 416	–	9 004
Прочие операционные доходы	814	1 483	3 845	–	6 142
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	14 497	–	1 933	–	16 430
Выручка по операциям между сегментами	778	13 817	–	(14 595)	–
Итого выручка	140 502	73 319	63 919	(14 595)	263 145
Расходы					
Процентные расходы	(21 668)	(29 154)	(13 131)	–	(63 953)
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(2 107)	(374)	(567)	–	(3 048)
Комиссионные расходы	(8 023)	(760)	(1 229)	–	(10 012)
Расходы по кредитным убыткам	(17 123)	(11 945)	(2 569)	–	(31 637)
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(671)	(602)	(11 782)	–	(13 055)
Чистый убыток в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	(1 313)	–	(1 313)
Прочие расходы от обесценения и резервы	–	(848)	407	–	(441)
Расходы на персонал	(23 901)	(10 496)	(2 777)	–	(37 174)
Прочие расходы	(17 657)	(2 814)	(7 125)	–	(27 596)
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	(11 835)	–	(2 019)	–	(13 854)
Расходы по операциям между сегментами	–	–	(14 595)	14 595	–
Итого расходы	(102 985)	(56 993)	(56 700)	14 595	(202 083)
Результаты сегмента	37 517	16 326	7 219	–	61 062
Расход по налогу на прибыль					(11 353)
Прибыль за отчетный период					49 709

5. Информация по сегментам (продолжение)

В таблицах ниже представлены активы и обязательства отчетных сегментов Группы:

	2022 г.			
	Розница млн руб.	КБ млн руб.	Казначейство млн руб.	Итого млн руб.
Активы сегмента				
Денежные средства и их эквиваленты	31 812	41 518	79 251	152 581
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 326	937	–	2 263
Средства, размещенные в банках	–	15 753	4 245	19 998
Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	749	749
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 469	36 913	314 933	395 315
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	131 439	131 439
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	590 220	756 953	30 251	1 377 424
Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	9 500	9 500
Инвестиции в ассоциированные компании, учитываемые методом долевого участия	–	–	293	293
Инвестиционная собственность	35	–	5 751	5 786
Основные средства и нематериальные активы	5 029	2 355	8 700	16 084
Активы в форме права пользования	1 183	–	6 096	7 279
Гудвилл	–	2 625	1 432	4 057
Текущий актив по налогу на прибыль	675	–	280	955
Отложенный налоговый актив	1 608	–	17 678	19 286
Прочие активы	13 766	19 248	15 763	48 777
	689 123	876 302	626 361	2 191 786
Обязательства сегмента				
Средства ЦБ РФ	–	18 987	–	18 987
Депозиты и счета банков	–	37 853	56 410	94 263
Текущие счета и депозиты клиентов	590 104	1 095 354	2 370	1 687 828
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	15 095	4 497	19 592
Прочие заемные средства	–	–	27 193	27 193
Отложенное налоговое обязательство	–	–	55	55
Текущая задолженность по налогу на прибыль	64	–	63	127
Субординированная задолженность	–	–	35 463	35 463
Прочие обязательства	68 817	13 419	24 873	107 109
	658 985	1 180 708	150 924	1 990 617

5. Информация по сегментам (продолжение)

	<i>2021 г.</i>			
	<i>Розница</i> <i>млн руб.</i>	<i>КБ</i> <i>млн руб.</i>	<i>Казначейство</i> <i>млн руб.</i>	<i>Итого</i> <i>млн руб.</i>
Активы сегмента				
Денежные средства и их эквиваленты	68 251	52 332	186 172	306 755
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	3 535	9 426	–	12 961
Средства, размещенные в банках	1 303	26 104	15 212	42 619
Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	787	787
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 015	5 979	287 123	319 117
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 804	–	149 194	150 998
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	552 783	613 730	3 426	1 169 939
Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 346	–	25 570	26 916
Инвестиции в ассоциированные компании, учитываемые методом долевого участия	–	–	1 201	1 201
Инвестиционная собственность	–	58	4 151	4 209
Основные средства и нематериальные активы	10 057	2 333	5 974	18 364
Активы в форме права пользования	336	–	6 603	6 939
Гудвилл	–	2 418	1 674	4 092
Текущий актив по налогу на прибыль	195	–	2 702	2 897
Отложенный налоговый актив	375	–	5 729	6 104
Прочие активы	13 383	17 740	6 535	37 658
	679 383	730 120	702 053	2 111 556
Обязательства сегмента				
Средства ЦБ РФ	–	779	3 379	4 158
Депозиты и счета банков	–	37 783	212 147	249 930
Текущие счета и депозиты клиентов	487 746	930 795	442	1 418 983
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	24 266	27 597	51 863
Прочие заемные средства	–	–	25 189	25 189
Отложенное налоговое обязательство	4	–	750	754
Текущая задолженность по налогу на прибыль	43	–	1 522	1 565
Субординированная задолженность	–	–	28 487	28 487
Доли неконтролирующих участников в дочерних компаниях	–	–	4 860	4 860
Прочие обязательства	34 543	11 467	36 805	82 815
	522 336	1 005 090	341 178	1 868 604

6. Чистый процентный доход

	<i>2022 г. млн руб.</i>	<i>2021 г. (пересмотрено) млн руб.</i>
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты физическим лицам:		
Потребительские кредиты	110 678	87 597
Карты рассрочки	30 333	25 971
Автокредиты	38 036	29 517
Ипотечные кредиты	19 834	15 885
Кредиты корпоративным клиентам	22 475	16 224
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	86 895	45 802
Средства, размещенные в банках и финансовых институтах	10 247	11 846
Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 352	5 604
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	1 260	2 319
	47	419
	213 479	153 587
Прочие процентные доходы		
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 645	23 772
Чистый доход по сделкам своп в иностранной валюте	4 355	3 305
Финансовая аренда	4 596	2 430
Итого прочие процентные доходы	32 596	29 507
Итого процентные доходы	246 075	183 094
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов		
Физические лица:		
- Срочные депозиты	(55 444)	(22 491)
- Текущие счета и депозиты до востребования	(2 665)	(1 660)
Юридические лица:		
- Срочные депозиты	(58 744)	(24 944)
- Текущие счета и депозиты до востребования	(2 554)	(587)
- Обязательства по договорам «репо»	(61)	–
Депозиты и счета банков	(9 376)	(4 903)
Прочие заемные средства	(4 056)	(3 734)
Выпущенные векселя и облигации	(2 699)	(2 854)
Субординированная задолженность	(2 417)	(2 268)
Обязательства по аренде	(663)	(512)
Итого процентные расходы	(138 679)	(63 953)
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(4 368)	(3 048)
Чистый процентный доход	103 028	116 093

Поскольку в 2022 году был изменен подход к презентации процентных доходов по статьям «Потребительские кредиты» и «Карты рассрочки», сравнительные данные за 2021 год были скорректированы на сумму 4 029 млн руб. для обеспечения сопоставимости.

В процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной ставки, по картам рассрочки включены доходы, поступающие от компаний партнеров по программе «Халва». За 2022 год сумма этих доходов составила 2 760 млн руб. (за 2021 год: 2 646 млн руб.).

6. Чистый процентный доход (продолжение)

Розничные клиенты Совкомбанка приобретают услугу «Гарантия минимальной ставки» (далее – «ГМС») – снижение процентной ставки по действующим кредитам при соблюдении клиентом условий:

- ▶ отсутствие просрочки по всем кредитным продуктам Банка;
- ▶ отсутствие досрочного частичного и полного погашения;
- ▶ не менее одной покупки по карте рассрочки «Халва» в месяц;
- ▶ присоединение к программе финансовой защиты.

Сумма комиссий за ГМС составила 12,5 млрд руб. с начала продаж этой услуги. Существенная часть этой комиссии будет признана в составе процентных доходов в будущих периодах на основании оценки выплат клиентам.

7. Комиссионные доходы

	2022 г. млн руб.	2021 г. млн руб.
Операции с банковскими картами	15 505	13 239
Выдача банковских гарантит	9 130	6 095
Расчетное обслуживание	7 011	5 693
Включение в программу финансовой защиты	5 880	12 965
Доход от электронных торговых площадок	5 296	4 152
Организация выпуска ценных бумаг	1 288	1 245
Агентское вознаграждение за продажу страховых продуктов	772	783
Кредитные операции	710	294
Кассовые операции	196	172
Валютный контроль	173	506
Прочие	666	351
	46 627	45 495

За 2022 год в статью «Операции с банковскими картами» включены, в том числе комиссионные доходы за подключение клиентов при оформлении карт рассрочки Халва и прочих банковских карт к тарифным планам по добровольному страхованию от несчастных случаев на сумму 11 342 млн руб. (за 2021 год: на сумму 7 822 млн руб.).

8. Комиссионные расходы

	2022 г. млн руб.	2021 г. млн руб.
Агентские услуги	(3 999)	(3 074)
Операции с банковскими картами	(3 078)	(4 680)
Расчетное обслуживание	(1 870)	(1 472)
Депозитарные услуги	(166)	(398)
Банковские гарантии и аккредитивы	(19)	(56)
Прочие	(288)	(332)
	(9 420)	(10 012)

Статья «Агентские услуги» включает в себя в основном расходы на агентское вознаграждение за продажу финансовых продуктов Группы.

Статья «Операции с банковскими картами» включает в себя в основном комиссионные расходы по операциям в платежных системах по выпущенным Группой банковским картам.

В статью «Расчетное обслуживание» включены расходы за услуги, предоставленные банками-корреспондентами и Банком России, по осуществлению платежных операций и обслуживанию корреспондентских счетов.

Статья «Депозитарные услуги» включает в себя комиссии, уплаченные по брокерским и аналогичным операциям, а также комиссии, уплаченные на организованных биржах по операциям с ценными бумагами.

9. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и оценочные обязательства

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в обобщенном консолидированном отчете о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.:

	Прим.	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	ПСКО млн руб.	Итого млн руб.
Средства, размещенные в банках	17	197	–	–	875	1 072
Кредиты клиентам	19	(7 380)	(6 569)	(37 096)	(741)	(51 786)
Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	101	–	–	–	101
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	20	(80)	–	–	–	(80)
Прочие финансовые активы	24	(2 518)	–	–	–	(2 518)
Финансовые гарантии	31	14	–	–	–	14
Обязательства по предоставлению кредитов	31	(745)	–	–	–	(745)
Итого расходы по кредитным убыткам		(10 411)	(6 569)	(37 096)	134	(53 942)

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в обобщенном консолидированном отчете о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.:

	Прим.	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	ПСКО млн руб.	Итого млн руб.
Средства, размещенные в банках	17	(197)	–	–	2 031	1 834
Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	17	31	–	–	–	31
Кредиты клиентам	19	(11 539)	(3 022)	(13 787)	(4 778)	(33 126)
Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	88	–	–	–	88
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	20	81	–	–	–	81
Финансовые гарантии	31	(346)	–	–	–	(346)
Обязательства по предоставлению кредитов	31	(199)	–	–	–	(199)
Итого расходы по кредитным убыткам		(12 081)	(3 022)	(13 787)	(2 747)	(31 637)

10. Прочие операционные доходы

		2022 г. млн руб.	2021 г. млн руб.
Доход от урегулирования обязательств		580	–
Выбытие активов, на которые обращено взыскание		545	844
Выбытие основных средств		428	111
Доход от выгодного приобретения		240	2 585
Прибыль от операционной субаренды		159	218
Штрафы полученные		87	88
Операции на электронных площадках		83	386
Доход от прекращения признания договоров аренды		74	45
Доходы от оказания консультационных услуг		58	151
Доходы от списания невостребованной задолженности		57	67
Доход от продажи активов		–	492
Доход от продажи дочерних компаний		–	394
Прочие		7	716
		2 318	6 097

11. Прочая небанковская деятельность

	2022 г. млн руб.	2021 г. млн руб.
Выручка и прочие доходы от страховой деятельности	34 944	14 165
Выручка и прочие доходы от услуг по внедрению и поддержке ПО	374	1 856
Доходы от сети почтоматов «Халва»	148	409
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	35 466	16 430
Себестоимость и прочие расходы от страховой деятельности	(26 882)	(11 835)
Себестоимость и прочие расходы по услугам по внедрению и поддержке ПО	(297)	(1 691)
Себестоимость и прочие расходы от сети почтоматов «Халва»	(242)	(328)
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	(27 421)	(13 854)
Чистая прибыль по прочей небанковской деятельности	8 045	2 576

Прочая небанковская деятельность в основном состоит из услуг, оказываемых страховыми компаниями Группы.

В статью «Себестоимость и прочие расходы от страховой деятельности» включены в основном состоявшиеся убытки и расходы на их урегулирование, аквизиционные расходы и прочие расходы по страхованию.

Ниже представлены доходы и расходы по страховой деятельности:

	2022 г. млн руб.	2022 г. млн руб.	2021 г. млн руб.	2021 г. млн руб.
	Страхование жизни	Страхование прочее	Страхование жизни	Страхование прочее
Подписанная премия – всего	5 741	18 214	3 830	16 030
Премия, переданная по договорам перестрахования	(3)	(1 029)	(112)	(386)
Изменение резерва незаработанной премии – нетто перестрахование	13 253	(1 232)	–	(5 197)
Заработкастрахования премия – нетто перестрахование	18 991	15 953	3 718	10 447
Страховые выплаты и связанные с ними расходы – всего	(15 718)	(8 454)	(2 915)	(4 113)
Доля перестраховщика в страховых выплатах – всего	81	1 353	125	253
Доходы от суброгаций – нетто перестрахование	–	588	–	315
Изменение оценки будущих поступлений – нетто перестрахование	–	116	–	140
Изменение резерва убытков – нетто перестрахование	–	(1 124)	(333)	(930)
Состоявшиеся убытки – нетто перестрахование	(15 637)	(7 521)	(3 123)	(4 335)
Расход по страховым операциям, нетто перестрахование	(688)	(2 499)	(1 483)	(2 314)
Доходы, расходы и прочие отчисления от страховых премий	4	(541)	1	(581)
Итого расходы по страхованию	(16 321)	(10 561)	(4 605)	(7 230)
Результат от операций по страхованию	2 670	5 392	(887)	3 217

11. Прочая небанковская деятельность (продолжение)

Ниже представлено движение резервов по страховой деятельности:

Резервы по договорам страхования жизни (Прим. 29)	2022 г. млн руб.			2021 г. млн руб.		
	Резервы млн руб.	Доля перестра- ховщиков в резервах млн руб.	Резервы- нетто млн руб.	Резервы млн руб.	Доля перестра- ховщиков в резервах млн руб.	Резервы- нетто млн руб.
На 1 января	18 733	(51)	18 682	—	—	—
Получено в результате объединения бизнеса	45 665	(144)	45 521	18 386	(70)	18 316
Подписанные страховые премии в отчетном году	5 741	(3)	5 738	3 830	(112)	3 718
Страховые выплаты за отчетный год	(15 718)	81	(15 637)	(2 915)	125	(2 790)
Прочие изменения	56	19	75	(1 591)	113	(1 478)
Изменение актуарных оценок	(7 579)	—	(7 579)	—	—	—
Валютная переоценка	(3 896)	—	(3 896)	364	—	364
Убытки, состоявшиеся в течение отчетного года	4 153	(17)	4 136	600	(174)	426
Корректировка оценки убытков, состоявшихся в прошлых периодах	(74)	81	7	59	67	126
На 31 декабря	47 081	(34)	47 047	18 733	(51)	18 682

Резерв незаработанной премии (Прим. 29)	2022 г. млн руб.			2021 г. млн руб.		
	Резервы млн руб.	Доля перестра- ховщиков в резервах млн руб.	Резервы- нетто млн руб.	Резервы млн руб.	Доля перестра- ховщиков в резервах млн руб.	Резервы- нетто млн руб.
На 1 января	10 574	(188)	10 386	4 349	(39)	4 310
Получено в результате объединения бизнеса	134	(26)	108	903	(24)	879
Подписанные страховые премии в отчетном году	18 214	(1 029)	17 185	16 030	(386)	15 644
Страховые премии, заработанные за отчетный год	(16 947)	551	(16 396)	(11 477)	261	(11 216)
Прочие изменения	443	(4)	439	769	—	769
На 31 декабря	12 418	(696)	11 722	10 574	(188)	10 386

Резервы убытков (Прим. 29)	2022 г. млн руб.			2021 г. млн руб.		
	Резервы млн руб.	Доля перестра- ховщиков в резервах млн руб.	Резервы- нетто млн руб.	Резервы млн руб.	Доля перестра- ховщиков в резервах млн руб.	Резервы- нетто млн руб.
На 1 января	4 087	(2 149)	1 938	723	(12)	711
Получено в результате объединения бизнеса	113	(62)	51	276	(87)	189
Страховые выплаты за отчетный год	(8 454)	1 353	(7 101)	(4 113)	253	(3 860)
Убытки, состоявшиеся в течение отчетного года	8 505	(1 002)	7 503	7 261	(2 328)	4 933
Корректировка оценки убытков, состоявшихся в прошлых периодах	(454)	989	535	(23)	25	2
Прочие изменения	186	(7)	179	(37)	—	(37)
На 31 декабря	3 983	(878)	3 105	4 087	(2 149)	1 938

12. Расходы на персонал

	2022 г. млн руб.	2021 г. млн руб.
Вознаграждения сотрудникам, включая бонусы	(34 988)	(29 836)
Налоги и отчисления по заработной плате	(8 080)	(7 338)
	(43 068)	(37 174)

У Группы нет обязательств перед пенсионными фондами, кроме предусмотренных законодательством Российской Федерации. Законодательство Российской Федерации обязывает работодателя перечислять в социальные фонды обязательные выплаты, рассчитываемые исходя из суммы заработной платы. Эти выплаты включены в статью «Налоги и отчисления по заработной плате» за соответствующий период.

13. Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2022 г. млн руб.	2021 г. (пересмотрено) млн руб.
Реклама и маркетинг	(6 524)	(6 317)
Профессиональные услуги и услуги по инкассации	(4 142)	(3 791)
Товарно-материальные ценности	(3 515)	(1 384)
Амортизация активов в форме права пользования	(3 116)	(2 676)
Телекоммуникационные услуги и почтовая связь	(2 242)	(1 865)
Содержание и эксплуатация основных средств	(2 175)	(1 919)
Сопровождение программного обеспечения	(1 989)	(2 445)
Транспортные и командировочные расходы	(1 471)	(1 228)
Амортизация нематериальных активов	(1 308)	(1 422)
Аренда	(1 070)	(799)
Амортизация основных средств	(1 023)	(869)
Расходы от выбытия имущества	(784)	(438)
Страхование имущества	(459)	(331)
Корпоративные мероприятия	(425)	(308)
Охрана	(334)	(408)
Налоги, за исключением налога на прибыль	(229)	(411)
Представительские расходы	(220)	(147)
Подбор и подготовка сотрудников	(204)	(100)
Прочие	(1 556)	(738)
	(32 786)	(27 596)

Поскольку в 2022 году из расходов статьи «Прочие» были выделены статьи «Расходы от выбытия имущества», «Корпоративные мероприятия», «Представительские расходы» и «Подбор и подготовка сотрудников», сравнительные данные за 2021 год были скорректированы для обеспечения сопоставимости.

Рост расходов по статье «Товарно-материальные ценности» за 2022 год связан с разовыми расходами на закупку пластиковых карт на сумму 1 987 млн руб.

14. Прочее обесценение и резервы

	2022 г. млн руб.	2021 г. млн руб.
Условные обязательства	520	212
Прочие активы	(1 076)	(338)
Судебные разбирательства	(806)	(315)
Обесценение гудвилла (Прим. 33)	(219)	–
Активы, на которые обращено взыскание	(208)	–
	(1 789)	(441)

14. Прочее обесценение и резервы (продолжение)

Восстановление резерва под «Условные обязательства» относится к риску невыполнения другой стороной предусмотренной договором обязанности по портфелю нефинансовых банковских гарантий, в основном выданных поставщикам в соответствии с Федеральными законами 44-ФЗ и 223-ФЗ. Портфель нефинансовых банковских гарантий составил 374 545 млн руб. на 31 декабря 2022 г. (на 31 декабря 2021 г.: 296 755 млн руб.) (Прим. 31).

Создание резервов по «Прочим активам» относится в основном к дебиторской задолженности, возникшей в результате оплат бенефициарам по выпущенным нефинансовым банковским гарантиям.

Создание резерва под «Судебные разбирательства» связано с судебными исками:

- ▶ поданными физическими лицами в отношении компенсации уплаченных процентов;
- ▶ поданными бенефициарами в отношении обязательств Группы по выпущенным банковским гарантиям.

Движение прочих резервов за год, закончившийся 31 декабря 2022 и 2021 гг., представлено ниже:

	<i>Резервы по прочим активам млн руб.</i>	<i>Резервы по судебным разбира- тельствам млн руб.</i>	<i>Резервы по условным обяза- тельствам млн руб.</i>	<i>Резервы на активы, на которые обращено взыскание млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
На 1 января 2021 г.	1 133	385	3 737	297	5 552
Создание/(восстановление)	338	315	(212)	—	441
Списание	(59)	—	—	(164)	(223)
Погашение обязательств	—	(703)	—	—	(703)
Эффект от объединения бизнеса	—	2 958	2 884	—	5 842
На 31 декабря 2021 г.	1 412	2 955	6 409	133	10 909
На 1 января 2022 г.	1 412	2 955	6 409	133	10 909
Создание/(восстановление)	1 076	806	(520)	208	1 570
Списание	(1 417)	—	—	(49)	(1 466)
Погашение обязательств	—	(764)	—	—	(764)
Восстановление ранее списанных сумм	840	—	—	9	849
На 31 декабря 2022 г.	1 911	2 997	5 889	301	11 098

Восстановление резервов по условным обязательствам на 520 млн руб. за 2022 год и на 212 млн руб. за 2021 год отражает прогноз Группы по потерям по портфелю нефинансовых банковских гарантий, рассчитанный на основании как статистической информации, так и на индивидуальной основе.

15. Доход/(расход) по налогу на прибыль

	<i>2022 г. млн руб.</i>	<i>2021 г. млн руб.</i>
Текущий налог на прибыль	(5 948)	(11 739)
Возникновение временных разниц	9 328	386
3 380	(11 353)	

Текущая общая ставка налога на прибыль для юридических лиц в Российской Федерации составляет 20%.

15. Доход/(расход) по налогу на прибыль (продолжение)

Движение отложенного налога, относящегося к компонентам прочего совокупного дохода, представлено ниже:

	2022 г. млн руб.	2021 г. млн руб.
Прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий		
Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 732	2 883
Прочий совокупный доход, не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка		
Чистые прибыли/(убытки) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 979	(2 041)
Переоценка зданий	21	(91)
Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода	3 732	751

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2022 и 2021 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2022 и 2021 годах составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям в 2022 и 2021 годах составляла 9%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

На 31 декабря 2022 г. временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в отношении которых Группа не признала отложенного налогового обязательства, составляли (850) млн руб. (на 31 декабря 2021 г.: (1 170) млн руб.).

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2022 г. млн руб.	2021 г. млн руб.
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(17 717)	61 062
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические доходы/(расходы) по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	3 543	(12 212)
Эффект прибыли, не облагаемой налогом	48	517
Эффект расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу	(1 089)	(707)
Купонный доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по другим ставкам	1 069	1 176
Прочие	(191)	(127)
Возмещение/(расход) по налогу на прибыль	3 380	(11 353)

Группа определила, что отложенный налоговый актив можно будет возместить с учетом уровня предполагаемой доходности, а также допущения о том, что в годы, следующие за 2022 годом, прогнозируемая доходность будет не ниже доходности 2020-2021 годов.

15. Доход/(расход) по налогу на прибыль (продолжение)

Изменение временных разниц в течение годов, закончившихся 31 декабря 2022 и 2021 гг., представлено ниже:

	Возникновение и уменьшение временных разниц				Возникновение и уменьшение временных разниц			
	2020 г. млн руб.	В отчете о прибы- лях и убытках млн руб.	Влияние объеди- нения бизнеса млн руб.	Выбытие при деконсо- лидации бизнеса млн руб.	В составе капитала млн руб.	2021 г. млн руб.	В отчете о прибы- лях и убытках млн руб.	Влияние объеди- нения бизнеса млн руб.
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налоговую базу								
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 883	1 087	3 536	38	–	8 544	3 104	–
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15	1 848	193	–	(2 040)	16	–	–
Налоговый убыток перенесенный на будущее	–	(1 385)	2 305	–	–	920	2 789	–
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток Субординированная задолженность	(2 530)	(1 545)	384	–	2 882	(809)	1 908	821
Денежные средства и их эквиваленты	131	577	(660)	–	–	48	568	–
Основные средства и нематериальные активы	(284)	95	(96)	–	(91)	(376)	519	–
Прочие активы	(433)	(1 034)	300	–	–	(1 167)	1 303	–
Текущие счета и депозиты клиентов	142	444	–	–	–	586	(584)	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	(659)	(358)	–	–	–	(1 017)	1 017	–
Депозиты и счета банков	(208)	(150)	–	–	–	(358)	358	–
Инвестиционная собственность	–	(194)	14	–	–	(180)	180	–
Отложенный налоговый актив	254	(578)	5 976	38	751	6 441	11 289	821
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц								
Прочие обязательства Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 598	1 486	373	–	–	4 457	(6 946)	–
Огражденное налоговое обязательство	(5 026)	(522)	–	–	–	(5 548)	4 985	–
Огражденный налоговый актив	(2 428)	964	373	–	–	(1 091)	(1 961)	–
Огражденное налоговое обязательство	532	5 572	–	–	–	6 104	13 182	–
	(2 706)	(5 186)	6 349	38	751	(754)	(3 854)	821

16. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2022 г. млн руб.	2021 г. млн руб.
Счета в ЦБ РФ	99 470	102 786
Наличные средства	30 201	23 358
Счета «ностро» в банках и финансовых организациях	16 196	37 338
Краткосрочные депозиты и сделки «обратного репо» с банками и финансовыми организациями со сроком погашения 90 дней и менее	6 729	143 273
Итого денежные средства и их эквиваленты	152 596	306 755
За вычетом резерва под обесценение	(15)	–
Денежные средства и их эквиваленты, нетто	152 581	306 755

«Наличные средства» включают в себя денежные средства в банкоматах и денежные средства в пути.

Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в залог по сделкам «обратного репо», на 31 декабря 2022 и 2021 гг. примерно равна балансовой стоимости сделок «обратного репо».

17. Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости

	2022 г. млн руб.	2021 г. млн руб.
Срочные депозиты в банках	19 803	33 072
Облигации и еврооблигации банков, находящиеся в собственности Группы	752	790
Обеспечение по ПФИ и договорам «репо»	307	9 856
Итого средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	20 862	43 718
За вычетом резерва под обесценение	(115)	(312)
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто	20 747	43 406

Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости, несут кредитный риск. Поэтому Группа создает по ним резерв под ОКУ. В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ средств, размещенных в банках, и облигаций банков, оцениваемых по амортизированной стоимости, за 2021 и 2022 годы:

<i>Средства, размещенные в банках</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2021 г.	112	–	112
Создание/(восстановление) за период	197	(2 031)	(1 834)
Доход от урегулирования обесцененных при первоначальном признании кредитных требований	–	2 031	2 031
Остаток на 31 декабря 2021 г.	309	–	309
Остаток на 1 января 2022 г.	309	–	309
Создание/(восстановление) за период	(197)	(875)	(1 072)
Доход от урегулирования обесцененных при первоначальном признании кредитных требований	–	875	875
Остаток на 31 декабря 2022 г.	112	–	112

<i>Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2021 г.	34	34
Создание/(восстановление) за период	(31)	(31)
Остаток на 31 декабря 2021 г.	3	3
Остаток на 1 января 2022 г.	3	3
Создание/(восстановление) за период	–	–
Остаток на 31 декабря 2022 г.	3	3

В течение 2022 и 2021 годов в портфеле облигаций банков, оцениваемых по амортизированной стоимости, дефолтов не было.

18. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2022 г. млн руб.	2021 г. млн руб.
Находящиеся в собственности Группы		
Облигации и еврооблигации	345 358	135 778
Акции и паи	39 389	5 141
Производные финансовые инструменты	631	6 454
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находящиеся в собственности Группы	385 378	147 373
Обремененные залогом по договорам «репо»		
Акции и паи	9 937	2 906
Облигации и еврооблигации	—	168 838
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	9 937	171 744
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	395 315	319 117

На 31 декабря 2022 г. сроки погашения долговых ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находились в диапазоне: январь 2023 года – февраль 2051 года, также имелись бессрочные облигации (на 31 декабря 2021 г.: январь 2022 года – ноябрь 2056 года, также имелись бессрочные облигации).

Ставки купонного дохода варьировались от 0,5% до 9,2% по долговым ценным бумагам номинированным в долларах США, от 0,1% до 5,2% по долговым ценным бумагам номинированным в евро и от 0,5% до 19,0% по долговым ценным бумагам номинированным в рублях (на 31 декабря 2021 г.: от 3,1% до 12,8% по долговым ценным бумагам номинированным в долларах США, от 3,1% до 5,2% по долговым ценным бумагам номинированным в евро и от 0,5% до 16,5% по долговым ценным бумагам номинированным в рублях).

19. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости

	2022 г. млн руб.	2021 г. млн руб.
Кредиты физическим лицам		
Ипотечные кредиты	186 203	156 585
Автокредиты	166 288	140 755
Потребительские кредиты	148 990	136 250
Карты рассрочки	125 204	106 705
Итого кредиты физическим лицам	626 685	540 295
Кредиты корпоративным клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты корпоративным клиентам	633 551	487 997
Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам*	169 197	174 425
Кредиты субъектам и муниципалитетам РФ	28 473	22 260
Облигации и еврооблигации	9 521	27 038
Итого кредиты корпоративным клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	840 742	711 720
Итого кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 467 427	1 252 015
За вычетом: резерв под обесценение кредитов	(80 503)	(55 160)
Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто	1 386 924	1 196 855

* Эта группа также включает в себя кредиты физическим лицам, выданные на индивидуальных условиях и не превышающие 200 млн руб.

На 31 декабря 2022 г. статья «Ипотечные кредиты» включает задолженность клиентов на 130 941 млн руб. по кредитам, предоставленным на приобретение жилья (на 31 декабря 2021 г.: 104 970 млн руб.) и на 55 262 млн руб. по кредитам, предоставленным под залог уже имеющейся недвижимости и жилья (на 31 декабря 2021 г.: 51 615 млн руб.), которые используются в качестве залога по кредиту.

19. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Автокредиты представляют собой целевые кредиты на покупку автомобиля, который используется в качестве залога по кредиту; или же кредит под залог уже имеющегося в собственности автомобиля.

Потребительские кредиты представляют собой в основном нецелевые кредиты, которые выдаются на дебетовые карты (или карты рассрочки) Банка.

Карты рассрочки позволяют клиентам покупать товары в рассрочку от двух до тридцати шести месяцев. В общем случае Банк не берет проценты по кредиту с клиента, а получает доход в виде комиссии от магазинов-партнеров. Комиссия зависит от срока предоставления рассрочки клиенту. Клиент Банка возвращает тело кредита равными частями за период рассрочки. При необходимости клиенты Банка имеют возможность получить дополнительные услуги по картам рассрочки, за которые с них могут взиматься комиссии. Полученные комиссии учитываются в статье «Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки». Банк устанавливает лимиты по картам рассрочки в зависимости от оценки кредитоспособности клиента. Такие лимиты могут быть повышенены или снижены по мере необходимости по решению Банка.

На 31 декабря 2022 г. статья «Карты рассрочки» включает задолженность клиентов на 124 012 млн руб. по картам рассрочки «Халва» (на 31 декабря 2021 г.: 104 868 млн руб.) и на 1 192 млн руб. по кредитным картам (на 31 декабря 2021 г.: 1 837 млн руб.). Общее количество выпущенных карт рассрочки «Халва» составляет 10,3 млн шт., количество действующих карт на 31 декабря 2022 г. – 8,2 млн шт.

На 31 декабря 2022 г. Группой заключены соглашения с 83 тыс. юридических лиц-операторов 268 тыс. действующих розничных и онлайн магазинов (на 31 декабря 2021 г.: 68 тыс. юридических лиц-операторов 221 тыс. розничных и онлайн магазинов) о предоставлении рассрочки по картам «Халва» в этих магазинах. Комиссия, полученная от партнеров по программе «Халва» отражается в статье «Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки» (Прим. 6).

Снижение вложений в облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2022 г. по сравнению с 31 декабря 2021 г. связано с погашением облигаций в даты оферты или даты погашения, а также с продажей облигаций из-за пересмотра в 2019 году стратегии управления портфелями ценных бумаг Группы.

В течение 2022 года Группа признала чистый убыток в результате прекращения признания кредитов корпоративным клиентам и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, в размере (343) млн руб. (в течение 2021 года: чистая прибыль в размере 2 980 млн руб.). Продажа кредитов не приводит к нарушению бизнес-модели удержания до погашения.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

На 31 декабря 2022 г. и 2021 г. в портфель кредитов малым предприятиям и прочие кредиты клиентам включена дебиторская задолженность по финансовой аренде автомобильного транспорта и технического оборудования. Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде на 31 декабря 2022 г. и 2021 г. представлен ниже:

31 декабря 2022 г.	<i>От 1 года до 2 лет</i> млн руб.	<i>От 2 до 3 лет</i> млн руб.	<i>От 3 до 4 лет</i> млн руб.	<i>От 4 до 5 лет</i> млн руб.	<i>Более 5 лет</i> млн руб.
	<i>До 1 года</i> млн руб.				
Валовые инвестиции в финансую аренду	17 668	12 168	6 748	3 361	1 120
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(1 435)	(2 759)	(2 327)	(1 507)	(604)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	16 233	9 409	4 421	1 854	516
31 декабря 2021 г.	<i>От 1 года до 2 лет</i> млн руб.	<i>От 2 до 3 лет</i> млн руб.	<i>От 3 до 4 лет</i> млн руб.	<i>От 4 до 5 лет</i> млн руб.	<i>Более 5 лет</i> млн руб.
	<i>До 1 года</i> млн руб.				
Валовые инвестиции в финансую аренду	12 130	8 688	5 236	2 357	1 221
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(877)	(1 772)	(1 598)	(939)	(582)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	11 253	6 916	3 638	1 418	639

19. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

Для целей сокращения рисков Группа выдвигает обязательные требования по страхованию предметов лизинга у аккредитованных страховых компаний. Кроме того, Группа придерживается следующего подхода для сокращения рисков лизинговой деятельности:

- ▶ Группа юридически является владельцем предмета лизинга, что позволяет оперативно реагировать на любые негативные события, включая изъятие предмета у недобросовестных лизингополучателей;
- ▶ Группа передает в лизинг только ликвидные и высоколиквидные активы;
- ▶ лизингополучатель по сделке использует собственные средства для уплаты аванса по договору лизинга.

Резерв под обесценение кредитов клиентам и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам физическим лицам за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.

Потребительские кредиты	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	ПСКО млн руб.	Итого млн руб.
Остаток на 1 января 2022 г.	6 094	1 745	8 409	412	16 660
Перевод в Этап 2	(81)	81	—	—	—
Перевод в Этап 3	(728)	(1 538)	2 266	—	—
Создание/(восстановление) за период	2 852	1 463	8 329	(409)	12 235
Списания	—	—	(13 435)	—	(13 435)
Восстановление ранее списанных сумм*	—	—	4 887	—	4 887
Остаток на 31 декабря 2022 г.	8 137	1 751	10 456	3	20 347

Автокредиты	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	ПСКО млн руб.	Итого млн руб.
Остаток на 1 января 2022 г.	1 487	263	1 424	19	3 193
Перевод в Этап 2	(13)	13	—	—	—
Перевод в Этап 3	(38)	(147)	185	—	—
Создание/(восстановление) за период	136	358	898	(6)	1 386
Списания	—	—	(410)	—	(410)
Восстановление ранее списанных сумм*	—	—	39	—	39
Остаток на 31 декабря 2022 г.	1 572	487	2 136	13	4 208

* Восстановление ранее списанных сумм представляет собой результаты работы Группы по сбору просроченной задолженности, которая ранее была списана с баланса.

Ипотечные кредиты	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	ПСКО млн руб.	Итого млн руб.
Остаток на 1 января 2022 г.	1 619	400	1 558	204	3 781
Перевод в Этап 2	(22)	22	—	—	—
Перевод в Этап 3	(75)	(187)	262	—	—
Создание/(восстановление) за период	363	296	1 752	54	2 465
Списания	—	—	(801)	—	(801)
Восстановление ранее списанных сумм	—	—	7	—	7
Остаток на 31 декабря 2022 г.	1 885	531	2 778	258	5 452

Карты рассрочки	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	ПСКО млн руб.	Итого млн руб.
Остаток на 1 января 2022 г.	3 897	666	4 800	173	9 536
Перевод в Этап 2	(44)	44	—	—	—
Перевод в Этап 3	(340)	(550)	890	—	—
Создание/(восстановление) за период	2 120	638	7 098	(165)	9 691
Списания	—	—	(6 463)	—	(6 463)
Восстановление ранее списанных сумм	—	—	37	—	37
Остаток на 31 декабря 2022 г.	5 633	798	6 362	8	12 801

19. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам корпоративным клиентам и облигациям, оцениваемым по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.:

<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Этап 1</i> <i>млн руб.</i>	<i>Этап 2</i> <i>млн руб.</i>	<i>Этап 3</i> <i>млн руб.</i>	<i>ПСКО</i> <i>млн руб.</i>	<i>Итого</i> <i>млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2022 г.	9 648	1 488	361	1 060	12 557
Перевод в Этап 2	(295)	295	—	—	—
Перевод в Этап 3	(1 926)	(227)	2 153	—	—
Создание/(восстановление) за период	1 598	3 420	11 796	1 365	18 179
Списания	—	—	(9 509)	(866)	(10 375)
Остаток на 31 декабря 2022 г.	9 025	4 976	4 801	1 559	20 361
<hr/>					
<i>Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Этап 1</i> <i>млн руб.</i>	<i>Этап 2</i> <i>млн руб.</i>	<i>Этап 3</i> <i>млн руб.</i>	<i>ПСКО</i> <i>млн руб.</i>	<i>Итого</i> <i>млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2022 г.	122	—	—	—	122
Создание/(восстановление) за период	(101)	—	—	—	(101)
Остаток на 31 декабря 2022 г.	21	—	—	—	21
<hr/>					
<i>Кредиты субъектам РФ и муниципальным образованиям</i>	<i>Этап 1</i> <i>млн руб.</i>	<i>Этап 2</i> <i>млн руб.</i>	<i>Этап 3</i> <i>млн руб.</i>	<i>ПСКО</i> <i>млн руб.</i>	<i>Итого</i> <i>млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2022 г.	383	—	—	—	383
Создание/(восстановление) за период	(163)	—	—	—	(163)
Остаток на 31 декабря 2022 г.	220	—	—	—	220
<hr/>					
<i>Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам</i>	<i>Этап 1</i> <i>млн руб.</i>	<i>Этап 2</i> <i>млн руб.</i>	<i>Этап 3</i> <i>млн руб.</i>	<i>ПСКО</i> <i>млн руб.</i>	<i>Итого</i> <i>млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2022 г.	3 593	155	4 943	237	8 928
Перевод в Этап 2	(99)	99	—	—	—
Перевод в Этап 3	(433)	(120)	553	—	—
Создание/(восстановление) за период	474	394	7 223	(98)	7 993
Списания	—	—	(628)	(40)	(668)
Восстановление ранее списанных сумм	—	—	840	—	840
Остаток на 31 декабря 2022 г.	3 535	528	12 931	99	17 093

19. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам физическим лицам за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Этап 1</i> <i>млн руб.</i>	<i>Этап 2</i> <i>млн руб.</i>	<i>Этап 3</i> <i>млн руб.</i>	<i>ПСКО</i> <i>млн руб.</i>	<i>Итого</i> <i>млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2021 г.	3 064	702	4 566	—	8 332
Перевод в Этап 2	(41)	41	—	—	—
Перевод в Этап 3	(264)	(521)	785	—	—
Создание/(восстановление) за период	3 335	1 523	4 325	412	9 595
Списания	—	—	(3 563)	—	(3 563)
Восстановление ранее списанных сумм*	—	—	2 296	—	2 296
Остаток на 31 декабря 2021 г.	6 094	1 745	8 409	412	16 660

* Восстановление ранее списанных сумм представляет собой результаты работы Группы по сбору просроченной задолженности, которая ранее была списана с баланса.

<i>Автокредиты</i>	<i>Этап 1</i> <i>млн руб.</i>	<i>Этап 2</i> <i>млн руб.</i>	<i>Этап 3</i> <i>млн руб.</i>	<i>ПСКО</i> <i>млн руб.</i>	<i>Итого</i> <i>млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2021 г.	2 005	348	2 482	—	4 835
Перевод в Этап 2	(12)	12	—	—	—
Перевод в Этап 3	(43)	(154)	197	—	—
Создание/(восстановление) за период	(463)	57	419	19	32
Списания	—	—	(1 674)	—	(1 674)
Остаток на 31 декабря 2021 г.	1 487	263	1 424	19	3 193

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Этап 1</i> <i>млн руб.</i>	<i>Этап 2</i> <i>млн руб.</i>	<i>Этап 3</i> <i>млн руб.</i>	<i>ПСКО</i> <i>млн руб.</i>	<i>Итого</i> <i>млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2021 г.	1 437	256	1 759	—	3 452
Перевод в Этап 2	(6)	6	—	—	—
Перевод в Этап 3	(27)	(51)	78	—	—
Создание/(восстановление) за период	215	189	(466)	204	142
Списания	—	—	(1 351)	—	(1 351)
Восстановление ранее списанных сумм*	—	—	1 538	—	1 538
Остаток на 31 декабря 2021 г.	1 619	400	1 558	204	3 781

* Восстановление ранее списанных сумм представляет собой результаты работы Группы по сбору просроченной задолженности, которая ранее была списана с баланса.

<i>Карты рассрочки</i>	<i>Этап 1</i> <i>млн руб.</i>	<i>Этап 2</i> <i>млн руб.</i>	<i>Этап 3</i> <i>млн руб.</i>	<i>ПСКО</i> <i>млн руб.</i>	<i>Итого</i> <i>млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2021 г.	2 827	306	2 949	132	6 214
Перевод в Этап 2	(24)	24	—	—	—
Перевод в Этап 3	(195)	(200)	395	—	—
Создание/(восстановление) за период	1 289	536	3 659	736	6 220
Списания	—	—	(2 203)	(695)	(2 898)
Остаток на 31 декабря 2021 г.	3 897	666	4 800	173	9 536

19. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам корпоративным клиентам и облигациям, оцениваемым по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.:

<u>Кредиты корпоративным клиентам</u>	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	ПСКО млн руб.	Итого млн руб.
Остаток на 1 января 2021 г.	4 972	377	903	8	6 260
Перевод в Этап 2	(75)	75	—	—	—
Создание/(восстановление) за период	4 751	1 036	320	1 540	7 647
Списания	—	—	(862)	(488)	(1 350)
Остаток на 31 декабря 2021 г.	9 648	1 488	361	1 060	12 557

<u>Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости</u>	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	Итого млн руб.
Остаток на 1 января 2021 г.	210	—	—	210
Создание/(восстановление) за период	(88)	—	—	(88)
Остаток на 31 декабря 2021 г.	122	—	—	122

<u>Кредиты субъектам РФ и муниципальным образованиям</u>	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	Итого млн руб.
Остаток на 1 января 2021 г.	46	—	—	46
Создание/(восстановление) за период	337	—	—	337
Остаток на 31 декабря 2021 г.	383	—	—	383

<u>Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам</u>	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	ПСКО млн руб.	Итого млн руб.
Остаток на 1 января 2021 г.	1 521	474	934	—	2 929
Перевод в Этап 3	(3)	—	3	—	—
Создание/(восстановление) за период	2 075	(319)	5 530	1 867	9 153
Списания	—	—	(1 524)	(1 630)	(3 154)
Остаток на 31 декабря 2021 г.	3 593	155	4 943	237	8 928

В 2022 году наиболее значимые изменения в балансовой стоимости портфеля кредитов, предоставленных физическим лицам и корпоративным клиентам, до вычета резервов, которые привели к существенным изменениям резервов под ожидаемые кредитные убытки:

- ▶ Рост портфеля ипотечных кредитов на 18,9% или 29 618 млн руб. был обусловлен развитием ипотечных программ кредитования, в том числе совместных программ с компаниями, лидирующими на рынке строительства жилой недвижимости, стабильным спросом населения на данный тип кредитования из-за низких процентных ставок и продления государственных программ льготной ипотеки.
- ▶ Развитие собственных программ по предоставлению автокредитов и программ в сотрудничестве с автопроизводителями стало драйвером роста совокупного портфеля автокредитов на 18,1% или 25 533 млн руб.
- ▶ За счет органического роста портфель карт рассрочки вырос на 17,3% или 18 499 млн руб. Основной причиной роста портфеля карт рассрочки остается большое количество магазинов-партнеров и преимущества рассрочки над классическими кредитными картами. Портфель потребительских кредитов увеличился на 9,4% или 12 740 млн руб., в том числе за счет ввода новых программ по кредитованию клиентов в торгово-сервисных точках.

19. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

- ▶ Списание полностью обесцененных кредитов на сумму 21 777 млн руб. за счет ранее сформированного резерва. Списание производится после просрочки платежей более чем на 360 дней по портфелям потребительских кредитов, карт рассрочки и автокредитов и более чем на 1 080 дней по ипотечным кредитам. Списание привело к уменьшению объема резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам Этапа 3 и ПСКО. Процедуры по взысканию задолженности по списанным кредитам осуществляются Группой на регулярной основе.
- ▶ Увеличение портфеля корпоративных кредитов было связано с развитием банковских программ по кредитованию корпоративных клиентов, в том числе с процентными ставками, субсидированными по государственным программам, закрытием для крупных корпоративных клиентов рынка зарубежного капитала и переориентацией на привлечение финансирования на внутреннем рынке у отечественных банков.
- ▶ Группа продолжила развитие собственных лизинговых программ и добилась увеличения лизингового портфеля на 35,8% или 8 591 млн руб. за счет привлечения на обслуживание новых клиентов и увеличения количества заключенных договоров лизинга и количества объектов, переданных в лизинг.

В 2021 году наиболее значимые изменения в балансовой стоимости портфеля кредитов, предоставленных физическим лицам и корпоративным клиентам, до вычета резервов, которые привели к существенным изменениям резервов под ожидаемые кредитные убытки:

- ▶ Рост портфеля ипотечных кредитов на 89,9% или 74 140 млн руб. был обусловлен развитием ипотечных программ кредитования и увеличением спроса населения на данный тип кредитования из-за низких процентных ставок и продления государственных программ льготной ипотеки.
- ▶ Основной причиной роста портфеля карт рассрочки и потребительских кредитов стало объединение бизнеса, что способствовало увеличению портфеля карт рассрочки на 32,0% или 19 479 млн руб. и портфеля потребительских кредитов на 50,4% или 34 559 млн руб.
- ▶ Развитие собственных программ по предоставлению автокредитов стало драйвером роста совокупного портфеля автокредитов на 29,3% или 31 869 млн руб.
- ▶ Списание полностью обесцененных кредитов на сумму 10 732 млн руб. за счет ранее сформированного резерва. Списание производится после 360 дней просрочки по портфелям потребительских кредитов, карт рассрочки, автокредитов и после 1 080 дней просрочки по ипотечным кредитам. Списание привело к уменьшению объема резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам Этапа 3. В настоящий момент Группой продолжаются процедуры взыскания по списанным кредитам.
- ▶ Увеличение портфеля корпоративных кредитов было связано с развитием банковских программ по кредитованию корпоративных клиентов, у которых возросла потребность в капитале на фоне возобновления деловой активности после негативного влияния пандемии коронавирусной инфекции в 2020 году.
- ▶ На рост портфеля кредитов малым предприятиям повлияло объединение бизнеса, благодаря чему кредиты, предоставленные малым предприятиям, возросли на 45,2% или 29 618 млн руб.
- ▶ Увеличение лизингового портфеля на 133,0% или 24 005 млн руб. обусловлено развитием собственных программ лизинга, что привело к росту количества заключенных договоров лизинга и количества объектов, переданных в лизинг.

19. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Качество кредитов физическим лицам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов физическим лицам на 31 декабря 2022 г.:

	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	ПСКО млн руб.	Итого млн руб.
Потребительские кредиты					
- Не просроченные	129 096	—	37	274	129 407
- Просроченные на срок менее 30 дней	3 449	—	51	23	3 523
- Просроченные на срок 30-89 дней	—	2 939	489	4	3 432
- Просроченные на срок 90-179 дней	—	—	4 383	4	4 387
- Просроченные на срок 180-360 дней	—	—	8 230	11	8 241
Итого потребительские кредиты	132 545	2 939	13 190	316	148 990
Резерв под обесценение	(8 137)	(1 751)	(10 456)	(3)	(20 347)
Потребительские кредиты, нетто	124 408	1 188	2 734	313	128 643
Карты рассрочки					
- Не просроченные	113 251	—	35	37	113 323
- Просроченные на срок менее 30 дней	2 498	—	49	2	2 549
- Просроченные на срок 30-89 дней	—	1 575	627	1	2 203
- Просроченные на срок 90-179 дней	—	—	2 843	2	2 845
- Просроченные на срок 180-360 дней	—	—	4 279	5	4 284
Итого карты рассрочки	115 749	1 575	7 833	47	125 204
Резерв под обесценение	(5 633)	(798)	(6 362)	(8)	(12 801)
Карты рассрочки, нетто	110 116	777	1 471	39	112 403
Ипотечные кредиты					
- Не просроченные	173 623	—	359	161	174 143
- Просроченные на срок менее 30 дней	3 487	—	82	4	3 573
- Просроченные на срок 30-89 дней	—	1 818	117	13	1 948
- Просроченные на срок 90-179 дней	—	—	1 786	1	1 787
- Просроченные на срок 180-360 дней	—	—	2 346	13	2 359
- Просроченные на срок более 360 дней	—	—	1 918	475	2 393
Итого ипотечные кредиты	177 110	1 818	6 608	667	186 203
Резерв под обесценение	(1 885)	(531)	(2 778)	(258)	(5 452)
Ипотечные кредиты, нетто	175 225	1 287	3 830	409	180 751
Автокредиты					
- Не просроченные	158 421	—	96	3	158 520
- Просроченные на срок менее 30 дней	2 991	—	42	—	3 033
- Просроченные на срок 30-89 дней	—	1 634	54	—	1 688
- Просроченные на срок 90-179 дней	—	—	1 442	1	1 443
- Просроченные на срок 180-360 дней	—	—	1 587	—	1 587
- Просроченные на срок более 360 дней	—	—	6	11	17
Итого автокредиты	161 412	1 634	3 227	15	166 288
Резерв под обесценение	(1 572)	(487)	(2 136)	(13)	(4 208)
Автокредиты, нетто	159 840	1 147	1 091	2	162 080
Всего кредиты физическим лицам	586 816	7 966	30 858	1 045	626 685
Резерв под обесценение	(17 227)	(3 567)	(21 732)	(282)	(42 808)
Кредиты физическим лицам, нетто	569 589	4 399	9 126	763	583 877

19. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Качество кредитов физическим лицам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов физическим лицам на 31 декабря 2021 г.:

	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	ПСКО млн руб.	Итого млн руб.
Потребительские кредиты					
- Не просроченные	117 466	—	59	495	118 020
- Просроченные на срок менее 30 дней	3 468	—	313	78	3 859
- Просроченные на срок 30-89 дней	—	2 930	303	56	3 289
- Просроченные на срок 90-179 дней	—	—	4 224	251	4 475
- Просроченные на срок 180-360 дней	—	—	6 356	251	6 607
Итого потребительские кредиты	120 934	2 930	11 255	1 131	136 250
Резерв под обесценение	(6 094)	(1 745)	(8 409)	(412)	(16 660)
Потребительские кредиты, нетто	114 840	1 185	2 846	719	119 590
Карты рассрочки					
- Не просроченные	96 609	—	52	290	96 951
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 579	—	51	33	1 663
- Просроченные на срок 30-89 дней	—	1 442	455	32	1 929
- Просроченные на срок 90-179 дней	—	—	2 719	28	2 747
- Просроченные на срок 180-360 дней	—	—	3 252	159	3 411
- Просроченные на срок более 360 дней	—	—	—	4	4
Итого карты рассрочки	98 188	1 442	6 529	546	106 705
Резерв под обесценение	(3 897)	(666)	(4 800)	(173)	(9 536)
Карты рассрочки, нетто	94 291	776	1 729	373	97 169
Ипотечные кредиты					
- Не просроченные	148 350	—	298	93	148 741
- Просроченные на срок менее 30 дней	2 286	—	78	19	2 383
- Просроченные на срок 30-89 дней	—	1 175	132	11	1 318
- Просроченные на срок 90-179 дней	—	—	897	64	961
- Просроченные на срок 180-360 дней	—	—	997	87	1 084
- Просроченные на срок более 360 дней	—	—	1 359	739	2 098
Итого ипотечные кредиты	150 636	1 175	3 761	1 013	156 585
Резерв под обесценение	(1 619)	(400)	(1 558)	(204)	(3 781)
Ипотечные кредиты, нетто	149 017	775	2 203	809	152 804
Автокредиты					
- Не просроченные	136 320	—	105	1	136 426
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 740	—	52	—	1 792
- Просроченные на срок 30-89 дней	—	740	104	1	845
- Просроченные на срок 90-179 дней	—	—	756	—	756
- Просроченные на срок 180-360 дней	—	—	918	—	918
- Просроченные на срок более 360 дней	—	—	—	18	18
Итого автокредиты	138 060	740	1 935	20	140 755
Резерв под обесценение	(1 487)	(263)	(1 424)	(19)	(3 193)
Автокредиты, нетто	136 573	477	511	1	137 562
Всего кредиты физическим лицам	507 818	6 287	23 480	2 710	540 295
Резерв под обесценение	(13 097)	(3 074)	(16 191)	(808)	(33 170)
Кредиты физическим лицам, нетто	494 721	3 213	7 289	1 902	507 125

19. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Качество кредитов корпоративным клиентам и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости

В таблицах ниже представлена информация о качестве кредитов корпоративным клиентам, кредитов малым предприятиям и прочих кредитов клиентам, кредитов субъектам и муниципалитетам РФ, и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2022 г.:

Кредиты корпоративным клиентам, малым предприятиям, субъектам и муниципалитетам РФ и прочие кредиты клиентам

	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	ПСКО млн руб.	Итого млн руб.
- Не просроченные	734 074	58 739	2 875	1 225	796 913
- Просроченные на срок менее 30 дней	7 742	3	266	13	8 024
- Просроченные на срок 30-89 дней	343	2 683	1 591	26	4 643
- Просроченные на срок 90-179 дней	394	–	3 630	79	4 103
- Просроченные на срок 180-360 дней	51	–	10 930	480	11 461
- Просроченные на срок более 360 дней	–	–	4 072	2 005	6 077
Итого кредиты корпоративным клиентам, малым предприятиям, субъектам и муниципалитетам РФ и прочие кредиты клиентам	742 604	61 425	23 364	3 828	831 221
Резерв под обесценение	(12 780)	(5 504)	(17 732)	(1 658)	(37 674)
Кредиты корпоративным клиентам, малым предприятиям, субъектам и муниципалитетам РФ и прочие кредиты клиентам, нетто	729 824	55 921	5 632	2 170	793 547

	Этап 1 млн руб.	Итого млн руб.
- Не просроченные	9 521	9 521
Итого облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 521	9 521
Резерв под обесценение	(21)	(21)
Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто	9 500	9 500

19. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Качество кредитов корпоративным клиентам и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

В таблицах ниже представлена информация о качестве кредитов корпоративным клиентам, кредитов малым предприятиям и прочих кредитов клиентам, кредитов субъектам и муниципалитетам РФ, и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2021 г.:

Кредиты корпоративным клиентам, малым предприятиям, субъектам и муниципалитетам РФ и прочие кредиты клиентам

	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	ПСКО млн руб.	Итого млн руб.
- Не просроченные	643 389	24 310	3 154	1 136	671 989
- Просроченные на срок менее 30 дней	5 780	8	317	24	6 129
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	426	568	67	1 061
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	587	2 037	2 624
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	633	464	1 097
- Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1 429	353	1 782
Итого кредиты корпоративным клиентам, малым предприятиям, субъектам и муниципалитетам РФ и прочие кредиты клиентам	649 169	24 744	6 688	4 081	684 682
Резерв под обесценение	(13 624)	(1 643)	(5 304)	(1 297)	(21 868)
Кредиты корпоративным клиентам, малым предприятиям, субъектам и муниципалитетам РФ и прочие кредиты клиентам, нетто	635 545	23 101	1 384	2 784	662 814

Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	Этап 1 млн руб.	Итого млн руб.
- Не просроченные	27 038	27 038
Итого облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	27 038	27 038
Резерв под обесценение	(122)	(122)
Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто	26 916	26 916

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Группа от заемщика, зависит от оценки кредитного риска заемщика. Группой установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Основные виды полученного обеспечения:

- ▶ при кредитовании корпоративных клиентов и малых предприятий: залог недвижимости, ценных бумаг или денежных средств;
- ▶ при кредитовании физических лиц: залог жилья или автотранспорта.

Группа также может потребовать гарантии от материнских организаций заемщиков и личных поручительств конечных собственников заемщиков в обеспечение по предоставляемым кредитам.

Группа проверяет рыночную стоимость обеспечения и запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением в ходе проверки достаточности оценочного резерва под убытки от обесценения.

19. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества (продолжение)

В отсутствии обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества ОКУ по кредитам клиентам Этапа 3 на 31 декабря 2022 г. были бы выше на:

	2022 г. млн руб.	2021 г. млн руб.
Ипотечные кредиты	2 220	1 211
Автокредиты	355	440

При оценке ожидаемых кредитных убытков по портфелям корпоративных кредитов и кредитов малым предприятиям Группой в модель оценки не включаются данные по имеющемуся обеспечению, данное раскрытие по указанным портфелям несущественно.

В таблице ниже представлена расшифровка кредитов, выданных клиентам, и облигаций корпоративных клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под обесценение, по типу обеспечения на 31 декабря 2022 г.:

	<i>Кредиты малым предприя- тиям и прочие кредиты корpora- тивным клиентам млн руб.</i>	<i>Потреби- тельские кредиты клиентам млн руб.</i>	<i>Карты рассрочки млн руб.</i>	<i>Кредиты субъектам РФ и МО млн руб.</i>	<i>Ипотеч- ные кредиты млн руб.</i>	<i>Авто- кредиты млн руб.</i>	<i>Облигации млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Недвижимость	35 729	12 533	20	39	–	180 748	–	229 069
Транспортные средства	5 478	27 506	467	4 300	–	–	162 080	–
Товары и материалы	10 358	5 068	–	–	–	–	–	15 426
Ценные бумаги и долевые инвестиции	18 912	1 402	–	–	–	–	–	20 314
Прочее обеспечение	21 279	8 353	2	–	–	–	–	29 634
Без обеспечения	521 434	97 242	128 154	108 064	28 253	3	–	9 500
Итого кредиты клиентам	613 190	152 104	128 643	112 403	28 253	180 751	162 080	9 500
								1 386 924

В таблице ниже представлена расшифровка кредитов, выданных клиентам, и облигаций корпоративных клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под обесценение, по типу обеспечения на 31 декабря 2021 г.:

	<i>Кредиты малым предприя- тиям и прочие кредиты корpora- тивным клиентам млн руб.</i>	<i>Потреби- тельские кредиты клиентам млн руб.</i>	<i>Карты рассрочки млн руб.</i>	<i>Кредиты субъектам РФ и МО млн руб.</i>	<i>Ипотеч- ные кредиты млн руб.</i>	<i>Авто- кредиты млн руб.</i>	<i>Облигации млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Недвижимость	38 190	11 976	–	–	–	152 319	–	202 485
Транспортные средства	5 647	24 240	2	3 209	–	–	137 525	–
Товары и материалы	12 770	8 787	–	–	–	–	–	21 557
Ценные бумаги и долевые инвестиции	11 686	1 099	–	–	–	–	–	12 785
Прочее обеспечение	12 618	4 162	625	91	–	–	–	17 496
Без обеспечения	394 529	115 233	118 963	93 869	21 877	485	37	26 916
Итого кредиты клиентам	475 440	165 497	119 590	97 169	21 877	152 804	137 562	26 916
								1 196 855

На 31 декабря 2022 г. и 2021 г. группа кредитов, выданных под «Прочее обеспечение», преимущественно представляет собой кредиты, обеспеченные гарантиями и поручительствами третьих сторон.

Суммы, отраженные в таблицах, представляют собой балансовую стоимость кредитов за вычетом обесценения и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

20. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Группа по собственному усмотрению классифицировала некоторые инвестиции в долевые инструменты, в качестве инвестиций в долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, на том основании, что они не являются предназначенными для торговли.

На 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. активы Группы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «ССПСД»), были представлены в основном акциями российских компаний:

	2022 г. млн руб.	2021 г. млн руб.
Акции	1 812	11 696
	1 812	11 696

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	2022 г. млн руб.	2021 г. млн руб.
Облигации и еврооблигации, находящиеся в собственности Группы	124 430	131 269
Облигации и еврооблигации, заложенные по договорам «репо»	5 197	8 033
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	129 627	139 302

В таблицах ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2022 г. и на 31 декабря 2021 г., для которых резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 декабря 2022 г.	Этап 1 млн руб.	Итого млн руб.
- Не просроченные	151 824	151 824
Итого по амортизированной стоимости	151 824	151 824
Резерв под кредитные убытки	(214)	(214)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	(21 983)	(21 983)
Итого по справедливой стоимости	129 627	129 627

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 декабря 2021 г.	Этап 1 млн руб.	Итого млн руб.
- Не просроченные	152 682	152 682
Итого по амортизированной стоимости	152 682	152 682
Резерв под кредитные убытки	(134)	(134)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	(13 246)	(13 246)
Итого по справедливой стоимости	139 302	139 302

21. Инвестиционная собственность

Группе принадлежит ряд объектов недвижимости. Объекты недвижимости, занимаемые компаниями Группы, относятся к статье «Основные средства и нематериальные активы» (Прим. 22), а не используемая в основной деятельности часть недвижимости, удерживаемая с целью получения арендного дохода или повышения стоимости капитала, относится к статье «Инвестиционная собственность».

Группа проводит ежегодную независимую оценку справедливой стоимости инвестиционной собственности.

	2022 г. млн руб.	2021 г. млн руб.
Справедливая стоимость на начало года	4 209	102
Перевод из категории «основные средства» (Прим. 22)	568	1 426
Поступления	2 478	38
Выбытия	(2 080)	(1 678)
Объединение бизнеса	—	4 025
Переоценка	611	296
Справедливая стоимость на конец года	5 786	4 209

22. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Земля и здания млн руб.	Улучшения арендо- ванного имущества млн руб.	Компью- теры млн руб.	Банкоматы млн руб.	Транс- портные средства млн руб.	Офисная мебель и оборудо- вание млн руб.	Незавер- шенное строи- тельство млн руб.	Немате- риальные активы млн руб.	Итого млн руб.
Фактические затраты / переоцененная стоимость									
На 1 января 2022 г.	6 111	105	1 404	1 601	394	1 610	2 623	13 209	27 057
Влияние объединения бизнеса	—	30	9	—	—	20	—	104	163
Деконсолидация	—	—	(9)	—	—	(4)	—	(3)	(16)
Поступления	—	5	526	122	414	419	533	368	2 387
Выбытия	(1 289)	(30)	(25)	(64)	(106)	(92)	—	(92)	(1 698)
Перевод в категорию «инвестиционная собственность» (Прим. 21)	(570)	—	—	—	—	1	—	—	(569)
Переоценка	(444)	—	—	—	—	—	—	—	(444)
Исключение накопленной амортизации переоцениваемых активов	(130)	—	—	—	—	—	—	—	(130)
На 31 декабря 2022 г.	3 678	110	1 905	1 659	702	1 954	3 156	13 586	26 750
Амортизация и обесценение									
На 1 января 2022 г.	—	(23)	(684)	(1 278)	(196)	(647)	—	(5 865)	(8 693)
Начисленная амортизация	(156)	(40)	(276)	(136)	(120)	(295)	—	(1 308)	(2 331)
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	—	—	(2)	—	—	—	—	—	(2)
Деконсолидация	—	—	7	—	—	1	—	3	11
Выбытия	25	5	21	64	34	35	—	34	218
Перевод в категорию «инвестиционная собственность» (Прим. 21)	1	—	—	—	—	—	—	—	1
Исключение накопленной амортизации переоцениваемых активов	130	—	—	—	—	—	—	—	130
На 31 декабря 2022 г.	—	(58)	(934)	(1 350)	(282)	(906)	—	(7 136)	(10 666)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.									
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	3 678	52	971	309	420	1 048	3 156	6 450	16 084
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.									
Фактические затраты / переоцененная стоимость	6 111	82	720	323	198	963	2 623	7 344	18 364
На 1 января 2021 г.									
3 539	33	981	1 419	321	866	2 109	8 377	17 645	
4 111	1	34	—	2	265	—	4 596	9 009	
Деконсолидация	—	—	—	—	(1)	—	(6)	(7)	
Поступления	309	79	412	205	127	630	514	328	2 604
Выбытия	(354)	(8)	(23)	(23)	(56)	(150)	—	(86)	(700)
Перевод в категорию «инвестиционная собственность» (Прим. 21)	(1 426)	—	—	—	—	—	—	—	(1 426)
Переоценка	123	—	—	—	—	—	—	—	123
Исключение накопленной амортизации переоцениваемых активов	(191)	—	—	—	—	—	—	—	(191)
На 31 декабря 2021 г.	6 111	105	1 404	1 601	394	1 610	2 623	13 209	27 057
Амортизация и обесценение									
На 1 января 2021 г.	—	(22)	(502)	(1 184)	(153)	(437)	—	(4 452)	(6 750)
Начисленная амортизация	(197)	(2)	(206)	(117)	(67)	(280)	—	(1 422)	(2 291)
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	—	—	(2)	—	—	(1)	—	(1)	(4)
Выбытия	6	1	26	23	24	71	—	10	161
Исключение накопленной амортизации переоцениваемых активов	191	—	—	—	—	—	—	—	191
На 31 декабря 2021 г.	—	(23)	(684)	(1 278)	(196)	(647)	—	(5 865)	(8 693)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.									
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	6 111	82	720	323	198	963	2 623	7 344	18 364
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.									
3 539	11	479	235	168	429	2 109	3 925	10 895	

22. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Переоцениваемые активы

На 31 декабря 2022 г. на основании заключений независимых оценщиков Группа отразила:

- ▶ отрицательный результат переоценки в размере (340) млн руб. в составе прибыли или убытка (на 31 декабря 2021 г.: отрицательный результат переоценки в размере (363) млн руб.);
- ▶ отрицательный результат переоценки в размере (104) млн руб. в составе прочего совокупного дохода и резерва на переоценку (на 31 декабря 2021 г.: положительный результат переоценки в размере 486 млн руб. в составе прочего совокупного дохода и резерва на переоценку).

В случае, если бы переоценка земли и зданий не проводилась, то их балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г. составила бы 4 042 млн руб. (на 31 декабря 2021 г.: 5 794 млн руб.).

23. Активы в форме права пользования

В таблице ниже представлена балансовая стоимость и движение активов в форме права пользования на 31 декабря 2022 г.:

Активы в форме права пользования			
	Здания млн руб.	Офисное оборудование млн руб.	Итого млн руб.
На 1 января 2022 г.	6 939	—	6 939
Поступления	3 434	—	3 434
Модификации договоров аренды	617	—	617
<i>в том числе в связи с пересмотром сроков аренды</i>	59	—	59
Влияние объединения бизнеса	136	—	136
Выбытия	(731)	—	(731)
Расходы по амортизации	(3 116)	—	(3 116)
На 31 декабря 2022 г.	7 279	—	7 279

В таблице ниже представлена балансовая стоимость и движение активов в форме права пользования на 31 декабря 2021 г.:

Активы в форме права пользования			
	Здания млн руб.	Офисное оборудование млн руб.	Итого млн руб.
На 1 января 2021 г.	3 782	7	3 789
Поступления	2 050	—	2 050
Модификации договоров аренды	3 787	—	3 787
<i>в том числе в связи с пересмотром сроков аренды</i>	2 813	—	2 813
Влияние объединения бизнеса	1 254	—	1 254
Выбытия	(1 259)	(6)	(1 265)
Расходы по амортизации	(2 675)	(1)	(2 676)
На 31 декабря 2021 г.	6 939	—	6 939

Согласно предусмотренной Группой периодичности пересмотра сроков аренды, в 2022 году был проведен очередной анализ сроков аренды по части объектов. В результате Группой была отражена модификация договоров аренды в общей сумме 59 млн руб. (в 2021 году: 2 813 млн руб.) без эффекта на совокупный доход.

24. Прочие активы

	2022 г. млн руб.	2021 г. млн руб.
Прочие финансовые активы		
Требования по поставке денежных средств и ценных бумаг	21 455	3 108
Дебиторская задолженность по программам финансовой и страховой защиты	5 498	7 325
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 159	10 863
Дебиторская задолженность за услуги по расчетно-кассовому обслуживанию	621	675
Требования по уплате комиссий за выдачу банковских гарантий	86	–
Дебиторская задолженность по государственным программам субсидирования	–	3
Прочие финансовые активы	1 631	221
Итого прочие финансовые активы	30 450	22 195
За вычетом: оценочный резерв под обесценение по прочим финансовым активам (Прим. 14)	(4 232)	(1 199)
Итого прочие финансовые активы, нетто	26 218	20 996
Прочие нефинансовые активы		
Драгоценные металлы	12 249	6 809
Прочие предоплаты	1 687	1 629
Предоплата поставщикам лизингового оборудования	1 477	580
Активы, на которые обращено взыскание	959	1 390
НДС к возмещению по лизинговым операциям	879	1 331
Предоплата за рекламные услуги	794	56
Расчеты с персоналом	114	94
Предоплата за изготовление пластиковых карт	101	18
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	9	135
Прочие	72	150
Итого прочие нефинансовые активы	18 341	12 192
За вычетом: резерв под обесценение по прочим нефинансовым активам (Прим. 14)	(498)	(346)
Итого прочие нефинансовые активы, нетто	17 843	11 846
Страховые активы	4 716	4 816
Итого прочие активы	48 777	37 658

«Требования по поставке денежных средств и ценных бумаг» включает начисленные доходы от продажи товаров и услуг компаниями Группы, незавершенные расчеты по сделкам купли-продажи ценных бумаг и договорам уступки прав требования.

«Дебиторская задолженность по программам финансовой и страховой защиты» включает комиссии, начисленные Группой за подключение клиентов к программе финансовой и страховой защиты по продукту «Кредит на карту».

«Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» представляют собой авансы, уплаченные по договорам купли-продажи драгоценных металлов в слитках.

«Дебиторская задолженность за услуги по расчетно-кассовому обслуживанию» включает краткосрочные требования к клиентам – юридическим лицам по оплате комиссий за проведение расчетных операций по их счетам.

«Драгоценные металлы» отражают стоимость приобретенных драгоценных металлов, находящихся в собственных и внешних хранилищах и полностью застрахованных третьими лицами от их потери.

«Прочие предоплаты» включают в основном авансы, выданные поставщикам товаров и услуг, за исключением авансов за рекламные услуги, лизинговое оборудование и изготовление пластиковых карт.

«Страховые активы» включают дебиторскую задолженность по операциям страхования, отложенные аквизиционные расходы и суброгационные активы страховых компаний Группы.

25. Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2022 г. млн руб.	31 декабря 2021 г. млн руб.
Физические лица		
Срочные депозиты	572 645	461 707
Текущие счета и депозиты до востребования	148 777	140 295
Юридические лица		
Срочные депозиты	796 689	639 325
Текущие счета и депозиты до востребования	169 506	177 619
Обязательства по договорам «репо»	211	37
	1 687 828	1 418 983

На 31 декабря 2022 г. в «Текущие счета и депозиты до востребования физических лиц» включены остатки, размещенные клиентами на счетах эскроу, открытых в рамках Федерального закона от 30 декабря 2004 г. № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации», на общую сумму 53 538 млн руб. (на 31 декабря 2021 г.: 37 771 млн руб.).

В «Текущие счета и депозиты до востребования» физических и юридических лиц включены остатки счетов в драгоценных металлах, которые оцениваются по справедливой стоимости. Остаток средств на счетах в драгоценных металлах на 31 декабря 2022 г. составляет 12 216 млн руб. (на 31 декабря 2021 г.: 13 570 млн руб.).

На 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. у Группы не было текущих счетов и депозитов клиентов, на долю которых приходилось бы более 10% от общей суммы всех текущих счетов и депозитов клиентов.

26. Средства ЦБ РФ

	2022 г. млн руб.	2021 г. млн руб.
Прочие кредиты	18 987	1 312
«Репо» с ЦБ РФ	–	2 846
	18 987	4 158

«Прочие кредиты» представляют собой необеспеченные кредиты ЦБ РФ, полученные в рамках специализированных механизмов рефинансирования, направленных на поддержку кредитования компаний малого и среднего предпринимательства, а также кредиты, обеспеченные поручительством АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства».

27. Депозиты и счета банков

	2022 г. млн руб.	2021 г. млн руб.
«Репо» с КСУ*	42 260	–
Привлеченные кредиты и депозиты	39 391	78 561
«Репо» с банками	12 004	165 374
Счета «лоро»	429	2 339
Обеспечение по ПФИ	179	3 656
	94 263	249 930

* Клиринговые сертификаты участия (КСУ) – неэмиссионные ценные бумаги, позволяющие получить однородное универсальное обеспечение для управления ликвидностью путем совершения сделок «репо». Пояснение данного типа сделок раскрыто далее по тексту в текущем примечании.

Из-за введенных ограничений со стороны США и других иностранных государств, а также ответных ограничений со стороны Российской Федерации Группа не имеет технической возможности использовать международную платежную инфраструктуру для обслуживания займов. Введенные ограничения также привели к техническому нарушению условий соглашений с отдельными кредиторами со стороны Группы. В соответствии с изменениями, внесенными в действующее законодательство, Группа осуществляет платежи по погашению обязательств, номинированных в иностранной валюте, перед банками из недружественных стран российскими рублями на счета типа «С».

Остатки на счетах «лоро» включают в себя остатки по счетам банков и небанковских кредитных организаций.

27. Депозиты и счета банков (продолжение)

На 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. Группа предоставила ценные бумаги и кредиты в качестве обеспечения по договорам «репо» с ЦБ РФ, банками и юридическими лицами:

	2022 г.			2021 г.		
	«Репо» с юридиче- скими лицами млн руб.	«Репо» с ЦБ РФ млн руб.	«Репо» с банками млн руб.	«Репо» с юридиче- скими лицами млн руб.	«Репо» с ЦБ РФ млн руб.	«Репо» с банками млн руб.
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обремененные залогом под договором «репо»						
Акции	—	—	9 937	—	—	2 906
Облигации и еврооблигации	—	—	—	—	2 926	165 912
Итого балансовая стоимость	—	—	9 937	—	2 926	168 818
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, обремененные залогом по договорам «репо»						
Облигации и еврооблигации	—	—	—	—	—	19 523
Кредиты корпоративным клиентам	—	—	—	—	—	2 167
Итого балансовая стоимость	—	—	—	—	—	21 690
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененные залогом по договорам «репо»						
Облигации и еврооблигации	—	—	5 197	49	249	7 735
Акции	459	—	—	—	—	—
Итого балансовая стоимость	459	—	5 197	49	249	7 735
Итого балансовая стоимость инструментов, переданных в качестве обеспечения по договорам «репо»	459	—	15 134	49	3 175	198 243
Соответствующие обязательства	211	—	12 004	37	2 846	165 374
Нетто-позиция	248	—	3 130	12	329	32 869

На 31 декабря 2021 г. в таблицу выше по «репо» с банками также включены кредиты и ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, и соответствующие обязательства на сумму 5 558 млн руб., которые относятся к ценным бумагам и кредитам, проданным одновременно со сделками TRS. На 31 декабря 2022 г. указанные сделки закрыты.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. Группа заключила сделки «репо» с Центральным Контрагентом (Московская Биржа) с использованием клиринговых сертификатов участия («КСУ»). КСУ – клиринговый сертификат участия в Имущественном пуле – представляет собой однородное универсальное обеспечение по сделкам «репо» с Центральным контрагентом. Участник получает КСУ путем внесения активов в Имущественный пул и имеет право управления данными активами, в том числе их замену. Центральный контрагент производит оценку активов, внесенных участниками в Имущественный пул, по методике, обеспечивающей покрытие всех возникающих рисков. КСУ выдаются Участникам по их номинальной стоимости как стоимостной эквивалент оценочной залоговой стоимости внесенных в Имущественных пул инструментов. КСУ могут быть использованы исключительно как обеспечение в сделках «репо». Участник сохраняет право собственности на активы Участника в Имущественном пуле.

27. Депозиты и счета банков (продолжение)

Балансовая стоимость активов, внесенных в имущественный пул, и номинальная стоимость КСУ представлены ниже:

	<u>31 декабря 2022 г.</u>	
	Балансовая стоимость активов, внесен- ных в пул КСУ млн руб.	Номинальная стоимость КСУ млн руб.
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, внесенные в КСУ	52 776	41 507
Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, внесенные в КСУ	1 096	816
Итого	53 872	42 323

На 31 декабря 2022 г. Банк привлек 42 260 млн руб. по сделкам прямого «репо» под залог 42 323 млн руб. КСУ. Количество свободных КСУ, которые Банк может использовать для заключения сделок «репо», составляет 63 млн руб. На 31 декабря 2021 г. сделок «репо» с КСУ не было.

28. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2022 г. млн руб.	2021 г. млн руб.
Облигации	18 165	50 928
Векселя	1 427	935
Итого	19 592	51 863

29. Прочие обязательства

	2022 г. млн руб.	2021 г. млн руб.
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по договорам аренды	7 589	7 244
Обязательства перед персоналом	4 541	4 702
Кредиторская задолженность перед поставщиками	3 487	3 284
Резервы по кредитным убыткам (Прим. 31)	2 809	2 078
Производные финансовые обязательства	1 186	12 035
Расчеты по операциям с ценными бумагами и драгоценными металлами	1 040	229
Дивиденды начисленные	170	—
Отложенные комиссии по обязательствам кредитного характера	139	65
Расчеты по конверсионным операциям с валютой	—	593
Прочие финансовые обязательства	2 075	204
Итого прочие финансовые обязательства	23 036	30 434
Прочие нефинансовые обязательства		
Резервы по условным обязательствам нефинансового характера (Прим. 31)	5 447	6 067
Отложенные комиссии по условным обязательствам нефинансового характера	5 152	4 564
Резерв на судебные разбирательства	2 997	2 955
Налоги к уплате, за исключением НДС и налога на прибыль	1 240	1 202
Начисленные платежи по обязательному страхованию депозитов	1 233	880
НДС к уплате	1 121	925
Авансы, полученные от лизингополучателей	1 059	782
Доходы будущих периодов	615	665
Резерв на досудебные разбирательства (Прим. 31)	442	342
Прочие нефинансовые обязательства	138	30
Итого прочие нефинансовые обязательства	19 444	18 412
Обязательства по операциям страхования		
Страховые резервы	63 482	33 394
Кредиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования	1 147	575
Итого обязательства по операциям страхования	64 629	33 969
Итого прочие обязательства	107 109	82 815

29. Прочие обязательства (продолжение)

«Страховые резервы» включают резервы убытков и резервы незаработанной премии страховых компаний Группы.

Ниже представлена балансовая стоимость страховых резервов по страховой деятельности:

	2022 г. млн руб.	2021 г. млн руб.
Резервы по договорам страхования жизни	47 081	18 733
Резерв незаработанной премии	12 418	10 574
Резервы убытков	3 983	4 087
	63 482	33 394

Ниже представлена балансовая стоимость обязательств по договорам аренды и движение в течение периода:

	2022 г. млн руб.	2021 г. млн руб.
На 1 января	7 244	4 142
Поступления	3 434	2 078
Влияние объединения бизнеса	152	1 316
Модификации договоров аренды	617	3 772
Выбытия	(820)	(1 370)
Начисление процентов	663	512
Переоценка валютных счетов	79	23
Погашение основной суммы обязательств по аренде	(3 117)	(2 717)
Погашение процентов	(663)	(512)
На 31 декабря	7 589	7 244

В 2022 году общий денежный отток по договорам аренды Группы составил 4 850 млн руб. (2021 год: 4 028 млн руб.). В 2022 году у Группы также имелись неденежные поступления обязательств по аренде в размере 4 203 млн руб. (2021 год: 7 166 млн руб.).

«Кредиторская задолженность перед поставщиками» в основном включает суммы административно-хозяйственных расходов, начисленных в отчетном периоде.

«Расчеты по конверсионным операциям с валютой» представляют собой справедливую стоимость валютных свопов, заключенных Группой для управления валютной позицией (валютным риском).

В «Авансы, полученные от лизингополучателей» включаются суммы авансовых платежей, полученных по договорам лизинга, по которым предмет лизинга еще не передан лизингополучателю для использования и находится в процессе поставки от поставщика предмета лизинга.

К «Резервам по условным обязательствам нефинансового характера» в основном относятся резервы по нефинансовым гарантиям, выпущенным в рамках Федеральных законов № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц».

К «Резервам на досудебные разбирательства» относятся резервы по гарантийным обязательствам, которые возникнут в случае отказа клиента исполнять свои обязательства.

30. Капитал

На 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. размер уставного капитала Банка составлял 1 969 млн руб.

На 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 19 694 045 875 штук номинальной стоимостью 0,1 руб. каждая.

Уставный капитал Банка сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях. Акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях.

30. Капитал (продолжение)

Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей акционерам-держателям обыкновенных акций Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров. В соответствии с МСФО (IAS) 33 для расчета прибыли, приходящейся на акционеров Банка, владеющих обыкновенными акциями, Банк корректирует прибыль за год, принадлежащую акционерам Банка, на проценты по бессрочным субординированным облигациям.

Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка, рассчитана в таблице ниже:

	2022 г. млн руб.	2021 г. млн руб.
Прибыль за период, приходящаяся на акционеров Банка	(14 623)	50 386
За вычетом процентов по бессрочным субординированным облигациям	(394)	(1 832)
Прибыль, приходящаяся на акционеров Банка, владеющих обыкновенными акциями	(15 017)	48 554
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в млрд штук)	19,0	19,0
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в рублях на акцию)	(0,79)	2,55

31. Договорные обязательства

У Группы есть обязательства по предоставлению кредитов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, картам рассрочки и овердрафтов.

Группа выдает банковские гарантии, которые формируют максимальные лимиты обязательств Группы, и, как правило, действуют до одного года.

Расшифровка категорий договорных обязательств представлена ниже:

<u>Сумма согласно договору</u>	31 декабря 2022 г. млн руб.	31 декабря 2021 г. млн руб.
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	832 435	601 621
Банковские гарантии и аккредитивы	404 221	338 159
Обязательства по предоставлению банковских гарантий	265 118	165 308
	1 501 774	1 105 088
Резервы по условным обязательствам нефинансового характера	(5 447)	(6 067)
Резервы под обесценение по кредитным убыткам	(2 809)	(2 078)
Резервы по досудебным разбирательствам	(442)	(342)
	(8 698)	(8 487)

Общие договорные обязательства по предоставлению кредитов не всегда представляют отток денежных средств, поскольку эти обязательства могут быть аннулированы или срок их действия может истечь без предоставления средств. Кроме того, в большинстве кредитных договоров Группа может отказать заемщику в выдаче кредита в одностороннем порядке и без объяснения причин.

В состав статьи «Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий» включены обязательства по всем действующим договорам на предоставление кредитов и кредитных линий.

На 31 декабря 2022 г. объем финансовых гарантий в составе статьи «Банковские гарантии и аккредитивы» составляет 29 676 млн руб. (на 31 декабря 2021 г.: 41 404 млн руб.), максимальная сумма под риском по финансовым гарантиям не превышает указанную величину.

На 31 декабря 2022 г. в состав статьи «Банковские гарантии и аккредитивы» включены нефинансовые гарантии (в том числе выданные Группой компаниям малого и среднего предпринимательства в рамках Федеральных законов № 44-ФЗ и № 223-ФЗ) на общую сумму 374 545 млн руб. (на 31 декабря 2021 г.: 296 755 млн руб.).

31. Договорные обязательства (продолжение)

В статью «Резервы по досудебным разбирательствам» относятся резервы на возможные выплаты по портфелю нефинансовых банковских гарантий, в основном выданных поставщикам в соответствии с Федеральными законами № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», по которым Группой получены требования, но выплата по ним бенефициару банковской гарантии еще не произведена.

В таблице ниже представлена расшифровка этих гарантий по суммам выдач:

	2022 г. млн руб.	2022 г. штук	2021 г. млн руб.	2021 г. штук
Сумма гарантии				
Менее 0,5 млн руб.	7 854	85 986	9 188	113 257
0,5-1 млн руб.	4 977	6 895	5 220	7 276
1-10 млн руб.	40 112	13 339	38 253	12 859
10-100 млн руб.	110 570	3 654	95 328	3 146
Более 100 млн руб.	211 032	674	148 766	543
	374 545	110 548	296 755	137 081

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по финансовым гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.:

	Этап 1 млн руб.	Итого млн руб.
Финансовые гарантии		
Остаток на 1 января 2022 г.	619	619
Восстановление за период	(14)	(14)
Остаток на 31 декабря 2022 г. (Прим. 29)	605	605
 Обязательства по предоставлению кредитов		
Остаток на 1 января 2022 г.	1 459	1 459
Создание за период	745	745
Остаток на 31 декабря 2022 г. (Прим. 29)	2 204	2 204

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по финансовым гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.:

	Этап 1 млн руб.	Итого млн руб.
Финансовые гарантии		
Остаток на 1 января 2021 г.	249	249
Создание за период	346	346
Полученные в результате объединения бизнеса	24	24
Остаток на 31 декабря 2021 г. (Прим. 29)	619	619
 Обязательства по предоставлению кредитов		
Остаток на 1 января 2021 г.	1 259	1 259
Создание за период	199	199
Полученные в результате объединения бизнеса	1	1
Остаток на 31 декабря 2021 г. (Прим. 29)	1 459	1 459

Сокращение объемов финансовых гарантий и увеличение объемов обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий за 2022 год в совокупности привело к увеличению объемов резервов под ожидаемые кредитные убытки.

32. Условные обязательства

Условные налоговые обязательства

Действующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение и подвержено частым изменениям, затрагивающим предыдущие отчетные периоды. Интерпретация руководством Группы российского законодательства применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими государственными органами. Налоговые органы могут занимать жесткую позицию при интерпретации и применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета Группы, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующие органы могут начислить значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году, когда было принято решение о проведении налоговой проверки (исключение из данного правила предусмотрено режимом налогового мониторинга, который применяется некоторыми компаниями Группы). При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Налоговое законодательство содержит нормы, предусматривающие запрет на уменьшение налогоплательщиком налоговой базы в результате искажения сведений о фактах хозяйственной жизни и объектах налогообложения или вследствие совершения операций, основной целью которых является неуплата (неполная уплата) суммы налога. В связи с тем, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше норм, существует неопределенность относительно порядка их применения и возможной интерпретации российскими налоговыми органами, в том числе в отношении порядка налогообложения налогом на добавленную стоимость и налогом на прибыль осуществляемых Группой банковских операций, услуг и иной связанной деятельности, а также операций на финансовых рынках, включая сделки купли-продажи ценных бумаг, сделки с производными финансовыми инструментами, заключенными в том числе для целей хеджирования валютных рисков, и иных имущественных прав.

Существует вероятность того, что вследствие развития данных правил и изменений в подходах к их интерпретации и правоприменительной практике, используемых российскими налоговыми органами и/или судами, Группе могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, которые могут негативно повлиять на финансовое положение Группы. Подробная информация о таких условных обязательствах не раскрывается в настоящей финансовой отчетности в связи с неопределенностью ожидаемых последствий в случае различной интерпретации налогового законодательства налоговыми органами. Тем не менее, руководство считает занятую Группой налоговую позицию обоснованной и документально подтвержденной, в связи с чем руководство Группы считает, что на 31 декабря 2022 г. положения налогового законодательства в этой части интерпретированы им корректно.

Российское законодательство по трансферному ценообразованию позволяет российским налоговым органам корректировать налоговую базу и доначислять суммы налога на прибыль и НДС в отношении контролируемых сделок, если цена, примененная в контролируемой сделке, отличается от рыночного уровня цен. Группа определяет свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок или путем корректировки фактических цен в соответствии с правилами трансферного ценообразования (если применимо).

Российское налоговое законодательство содержит нормы, определяющие статус «налогового резидента» в отношении иностранных юридических лиц, «фактический получатель дохода», а также правила налогообложения нераспределенной прибыли контролируемых иностранных компаний в Российской Федерации. Эти нормы сопряжены с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих (имевших) иностранные дочерние структуры и/или выплачивающих доход от источников в Российской Федерации в пользу иностранных компаний. Существует неопределенность относительно порядка применения этих норм, их возможной интерпретации российскими налоговыми органами и влияния на сумму налоговых обязательств Группы.

Руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

33. Гудвилл

Гудвилл, отражаемый в балансе Группы, тестируется на предмет обесценения не реже одного раза в год в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

В декабре 2022 года Группа осуществила тест на обесценение гудвилла. В результате проведенного анализа было определено, что расчетная возмещаемая стоимость активов, полученная путем дисконтирования прогнозируемых денежных потоков, основанных на финансовых планах, утвержденных руководством на пятилетний срок, превышает их балансовую стоимость. Ставка дисконтирования до налогообложения, применяемая к прогнозируемым денежным потокам, составила 27,5%.

Балансовая стоимость и изменения гудвилла распределены на сегменты «Казначейство» и «КБ».

	<i>Казначейство</i> <i>млн руб.</i>	<i>КБ</i> <i>млн руб.</i>	<i>Итого</i> <i>млн руб.</i>
Гудвилл на 31 декабря 2020 г.	1 077	585	1 662
Приобретения в результате объединения бизнеса	597	1 833	2 430
Гудвилл на 31 декабря 2021 г.	1 674	2 418	4 092
Приобретения в результате объединения бизнеса	—	207	207
Прекращение признания	(23)	—	(23)
Обесценение	(219)	—	(219)
Гудвилл на 31 декабря 2022 г.	1 432	2 625	4 057

ООО «ЦАТР — аудиторские услуги»

Прoshito и пронумеровано 72 листа(ов)